

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADOS
EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS.**

**TEMA GENERAL: NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA
LAS PYMES).**

**TEMA ESPECIFICO: ELABORACIÓN DE UN MANUAL DE POLÍTICAS Y
PROCEDIMIENTOS CONTABLES AL COLEGIO “LAS MERCEDES” EN EL AÑO
2019, MEDIANTE LA SECCIÓN 3 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA
LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES).**

AUTORES:

- ✓ **BRA. MARÍA FERNANDA PRASLIN LOAÍSIGA.**
- ✓ **BR. SERGIO DANIEL RAMÍREZ SANTANA.**

TUTORA:

MSC. KATHERYN ESCOBAR OROZCO.

MANAGUA, MAYO 2019.

i. Dedicatoria

Dedico esta tesis a Dios Por haberme permitido llegar hasta este punto en mis estudios y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mi familia porque han estado siempre dándome su apoyo y fortaleza, transmitiéndome sus valores y consejos que fueron vitales para haber llegado a este punto de mi vida.

A los maestros porque gracias a sus enseñanzas formaron en mí a una profesional, transmitiendo más que conocimientos contables y financieros, transmitiendo valores éticos.

Bra. María Fernanda Praslin Loaísiga.

i. Dedicatoria

Le dedico este trabajo a Dios por su amor infinito, por abrir puertas para poder entrar a este centro universitario y poder formarme como profesional.

Dedico este trabajo a mis padres y abuela porque ellos siempre fueron mi apoyo en todo tiempo, con sus consejos y palabras de ánimos.

Dedico este trabajo a los jóvenes que estudian esta maravillosa carrera para que pueda ser de utilidad en su aprendizaje así como a mis maestros y compañeros que estuvieron conmigo en este hermoso viaje de mi preparación profesional

Br. Sergio Daniel Ramírez Santana.

ii. Agradecimiento

Agradezco a Dios por haberme dado la oportunidad de estudiar, siendo mi fortaleza y ayuda espiritual en los momentos que más necesitaba.

Agradezco a mi tía por ser la madre incondicional que estuvo siempre dándome el apoyo tanto en lo económico, así como su tiempo, su amor y cariño.

Agradezco a mis hermanos que siempre estuvieron conmigo en todo momento dándome palabras de aliento y siendo yo su motivación.

Agradezco a mis maestros por haberme transmitido el conocimiento, porque siempre estuvo su buena disposición y dedicación para enseñarme. A mis compañeros de clase que fueron de gran importancia en el transcurso de estos años por la vía del conocimiento, siempre apoyándonos unos a otros.

Bra. María Fernanda Praslin Loaísiga.

ii. Agradecimiento

Agradezco a Dios por haberme dado la oportunidad de estudiar, por siempre generar el recurso para mis padres pudieran sustentar mis estudios, por ser el desde el principio de los tiempos y hasta el día de hoy su amor en pensar en mi antes de la creación.

Agradezco a mis padres y abuela que fueron de vital importancia para que yo pudiera estudiar siendo siempre apoyo incondicional dándome su amor y comprensión, siendo dándome motivación para seguir adelante en cada momento.

Agradezco a los maestros que con su pasión y conocimientos formaron en mí la identidad de un profesional, que con su apoyo y experiencia me han preparado para entrar a un mundo laboral y a mis compañeros por apoyarme durante el transcurso de mi estudio universitario.

Br. Sergio Daniel Ramírez Santana.

iii. Carta aval de tutor

02 de mayo de 2019

Msc. Ada Ofelia Delgado Ruiz

Directora del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Facultad de Ciencias Económicas

UNAN-Managua

Su despacho

Estimada Maestra Ruiz:

Por medio de la presente, remito a Usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2018, con tema general *“Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)”* y subtema *Elaboración de un Manual de Políticas y Procedimientos Contables al Colegio “Las Mercedes” en el año 2019, mediante la Sección 3 Presentación de Estados Financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)* presentado por los bachilleres **María Fernanda Praslin Loaísiga** con número de carné **14204688** y **Sergio Daniel Ramírez Santana** con número de carné **11026191**, para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

Msc. Katheryn Vanessa Escobar Orozco

Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas

Tutor de Seminario de Graduación

UNAN-Managua

Cc.: Archivo

iv. Resumen

En el presente trabajo investigativo abordamos los requerimientos que se establecen en las NIIF para las PYMES con respecto a la presentación de los estados financieros; así como los cambios que se han venido generando a través de la historia en las normativas; además explicamos aspectos generales de las políticas y procedimientos contables para poder elaborar un manual de políticas y procedimientos contables para el Colegio “Las Mercedes” en el año 2019; el cual, tiene como finalidad proporcionar a la institución mayor eficiencia y eficacia en el registro de sus transacciones económicas; así como, preparar y presentar estados financieros con información comparable, confiable, transparente, uniforme y oportuna para la toma de decisiones.

La principal finalidad del manual de políticas y procedimientos contables elaborado para esta institución será controlar el registro de las transacciones económicas realizadas a partir del periodo 2019.

El Colegio “Las Mercedes” no cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables que les permita mediante el procesamiento y registro de la información financiera la preparación y presentación de estados financieros confiables para la toma de decisiones.

v. Índice

i.	Dedicatoria.....	i
ii.	Agradecimiento.....	ii
iii.	Carta aval de tutor.....	iii
iv.	Resumen.....	iv
v.	Índice.....	v
I.	Introducción	1
1.1.	Justificación.....	3
II.	Objetivos de la investigación	4
2.1.	Objetivo General	4
2.2.	Objetivos específicos.....	4
III.	Desarrollo del subtema	5
3.1.	Historia de la contabilidad.....	5
3.2.	Normas internacionales de contabilidad (NIC).....	6
3.3.	Normas internacionales de información financiera (NIIF)	6
3.4.	Sección 3, presentación de estados financieros.....	7
3.4.1.	Alcance de esta sección.	7
3.4.2.	Presentación razonable.....	7
3.4.3.	Cumplimiento con la NIIF para las PYMES.	8

3.4.4.	Hipótesis de negocio en marcha.	9
3.4.5.	Frecuencia de la información.	10
3.4.6.	Uniformidad en la presentación.	10
3.4.7.	Información comparativa.	11
3.4.8.	Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos	11
3.4.9.	Conjunto completo de estados financieros.	11
3.4.10.	Identificación de los estados financieros.	12
3.4.11.	Presentación de información no requerida por esta Norma.	13
3.5.	Secciones aplicables a los estados financieros	13
3.5.1.	Sección 5, estado de resultado integral y estado de resultados.	13
3.5.2.	Sección 6, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias acumuladas.	16
3.5.3.	Sección 7, Estado de flujos de efectivo.	18
3.5.4.	Sección 8, notas a los estados financieros.	21
3.5.5.	Sección 10, políticas, estimaciones y errores contables.	21
3.5.6.	Sección 11, instrumentos financieros básicos.	22
3.5.7.	Sección 20, arrendamientos.	23
3.5.8.	Sección 21, provisiones y contingencias.	24
3.5.9.	Sección 23, ingresos de actividades ordinarias.	25
3.5.10.	Sección 27, deterioro del valor de los activos.	26

3.5.11.	Sección 28, beneficios a los empleados.	26
3.5.12.	Sección 29, impuestos a las ganancias.	27
3.6.	Generalidades de las políticas y procedimientos contables	27
3.6.1.	Definición de políticas contables.	27
3.6.2.	Objetivos de las políticas contables.	27
3.6.3.	Características de las políticas contables.	28
3.6.4.	Estructura de las políticas contables.	29
3.6.5.	Importancia de las políticas contables.	30
3.6.6.	Definición de procedimientos contables.	31
3.6.7.	Etapas de los procedimientos contables.	31
3.6.8.	Ventajas de los procedimientos contables.	33
3.6.9.	Importancia de los procedimientos contables.	34
IV.	Caso práctico.	36
4.1.	Introducción	36
4.1.1.	Objetivos	37
4.1.2.	Problemática.	38
4.2.	Perfil del colegio	39
4.2.1.	Historia del Colegio “Las Mercedes”.	39
4.2.2.	Misión.	40

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

4.2.3.	Visión.....	40
4.2.4.	Objetivos.....	40
4.2.5.	Valores	40
4.3.	Organigrama de la institución	41
4.4.	Manual de políticas contables y administrativas.....	42
4.4.1.	Definición de políticas contables.....	42
4.4.2.	Objetivo del manual.....	42
4.4.3.	Alcance del manual.....	42
4.4.4.	Normas Internacionales de Información Financiera.....	42
4.4.5.	Marco conceptual para la información financiera.....	44
4.4.6.	Reconocimiento de los elementos de los estados financieros.....	44
4.4.7.	Hipótesis de negocio en marcha.....	44
4.4.8.	Medición de los elementos de los estados financieros.....	44
4.4.9.	Bases para la preparación de los estados financieros.....	45
4.4.10.	Efectivo y Equivalentes a Efectivo.....	46
4.4.11.	Cuentas y documentos por cobrar.....	50
4.4.12.	Arrendamiento.....	52
4.4.13.	Provisiones.....	53
4.4.14.	Inventario	55

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

4.4.15.	Gastos Pagados por Anticipado.	57
4.4.16.	Propiedad, Planta y Equipo.	57
4.4.17.	Cuentas y Documentos por Pagar.	59
4.4.18.	Patrimonio.	60
4.4.19.	Ingresos de actividades ordinarias.....	61
4.4.20.	Costos	63
4.4.21.	Gastos Operacionales.	63
4.4.22.	Beneficios a empleados.....	64
4.4.23.	Conversión de moneda extranjera.	66
4.5.	Manual de procedimientos contables	67
4.6.	Conclusiones	80
4.7.	Recomendaciones.....	81
V.	Conclusiones	82
VI.	Bibliografía	84
VII.	Anexos	86
7.1.	Catálogo de cuentas del colegio “Las Mercedes”	86
7.2.	Estados financieros y notas a los estados financieros	93
7.3.	Tabla 1. Ingresos	108
7.4.	Tabla 2. Proyecciones de venta de uniformes.....	108

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

7.5.	Tabla 3. Proyecciones de venta de libros.	109
7.6.	Tabla 4. Amortización de préstamo bancario L/P	109
7.7.	Tabla 5. Gastos de papelería y útiles de oficina	110
7.8.	Tabla 6. Gastos de mobiliario y equipo de oficina.....	111
7.9.	Tabla 7. Gastos de material de aseo y limpieza	111
7.10.	Planilla de Salarios	112
7.11.	Tabla 9. Otros ingresos.....	113
7.12.	Balanza de comprobación	113
7.13.	Comprobantes de diario	115
7.14.	Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo	126
7.15.	Formatos	130
7.15.1.	Recibo oficial de caja.	130
7.15.2.	Comprobante de egresos.	131
7.15.3.	Tarjeta Kardex.....	132
7.15.4.	Arqueo de caja.....	133
7.16.	Flujo de efectivo proyectado.....	134

I. Introducción

El presente trabajo investigativo fue realizado para el Colegio “Las Mercedes”, ubicado en Sabanagrande, Managua el cual inició operaciones en el presente año en las modalidades de educación inicial y educación primaria con la proyección de que para el año 2020 iniciará la construcción del edificio para la modalidad de educación secundaria.

Los avances tecnológicos y la necesidad de tener mayores y mejores controles administrativos y contables han obligado a las empresas a implementar mecanismos e instrumentos que les brinden una base más firme para la toma de decisiones y además, que les ayuden a ser más productivas y competitivas en la realización de sus operaciones.

Por lo antes expuesto es de vital importancia que el Colegio “Las Mercedes” cuente con un manual de políticas y procedimientos contables que les proporcione mayor eficiencia y eficacia en el registro de sus transacciones económicas y que pueda preparar y presentar estados financieros confiables, transparentes y oportunos para la toma de decisiones.

En el primer capítulo de este trabajo investigativo desarrollamos la justificación en la cual hacemos mención de la necesidad que tiene esta institución educativa de tener un manual de políticas y procedimientos contables, debido a los grandes beneficios que le proveerán a corto y a largo plazo.

En el segundo capítulo detallamos los objetivos de esta investigación, los cuales están integrados por un objetivo general y tres objetivos específicos.

En el tercer capítulo presentamos detalladamente todos los aspectos relacionados a nuestro subtema, que conlleva al desarrollo de la historia de la contabilidad, la evolución de las diferentes normativas aplicables a la contabilidad, la diferentes secciones de la NIIF para las PYMES aplicables a nuestro trabajo y las generalidades de las políticas y procedimientos contables; lo antes mencionado servirá como base para comprender con mayor claridad lo que desarrollaremos en la propuesta de manual de políticas y procedimientos contables. El enfoque que utilizamos para esta investigación es de carácter cualitativo con lineamientos cuantitativos.

En el cuarto capítulo desarrollamos el caso práctico el cual contiene la propuesta del manual de políticas y procedimientos contables para el Colegio “Las Mercedes” que será implementado en el presente año.

En el quinto capítulo hacemos mención de las conclusiones respectivas de nuestro trabajo de seminario de graduación.

En el sexto y último capítulo presentamos la bibliografía utilizada para el procesamiento de la información desarrollada en el capítulo tres de este trabajo.

1.1.Justificación

Este trabajo investigativo se centra en elaborar un manual de políticas y procedimientos contable para el Colegio “Las Mercedes”. Institución que inició operaciones en el presente año.

La necesidad de medir los ingresos y gastos que tendrán antes de aperturar su curso regular, así como la creación de un eficaz y eficiente manual de políticas y procedimientos contable que se adapte a las necesidades de la institución para que pueda llevar fidedignamente información financiera para la toma de decisiones.

Este trabajo será de mucha ayuda para la institución, ya que podrá controlar y manejar eficientemente los recursos de los que dispone y los que se generaran con el desarrollo económico de la institución, de tal forma que podrá medir sus costos y sus gastos anuales, así como sus ingresos.

Este trabajo nos ayudara a mostrar todos nuestros conocimientos como estudiantes de contabilidad y obtener datos reales de las operaciones y movimientos financieros del colegio para su posterior análisis contenido en el trabajo de seminario de graduación.

Se espera que el aporte de este trabajo sirva de referencia a estudiantes y no estudiantes de la carrera de contaduría pública y finanzas para ampliar sus conocimientos en manuales de políticas y procedimientos contables particularmente referenciados por las NIIF para las PYMES, pudiendo tomarse como base de apoyo en la investigación de trabajos similares.

II. Objetivos de la investigación

2.1.Objetivo General

Elaborar un manual de políticas y procedimientos contables al colegio “Las Mercedes”, mediante la Sección 3, presentación de estados financieros, de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) el cual les permita llevar de manera eficiente el registro de sus transacciones económicas en el año 2019.

2.2.Objetivos específicos

- ✓ Exponer las generalidades de la Sección 3, presentación de estados financieros y demás secciones a considerar de las Normas Internacionales Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).
- ✓ Explicar las generalidades de las políticas y procedimientos contables, concepto, características, objetivos, estructura, etapas, ventajas e importancia.
- ✓ Crear un manual de políticas y procedimientos contables para el colegio “Las Mercedes” en el año 2019, mediante un caso práctico aplicando la Sección 3 presentación de estados financieros de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

III. Desarrollo del subtema

3.1.Historia de la contabilidad

Hablar de los orígenes de la contabilidad es remontarse a los principios del hombre. Antes de la escritura misma el hombre ha tenido la necesidad de llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de sus datos relativos a su vida económica y patrimonio. Ejemplos de esto se daba en la recolección de alimentos, lo que consumían, cazaban, prestaban, o los bienes que administraban, en todo esas actividades de vida cotidiana.

En la historia de la contabilidad ha quedado constancia de las operaciones matemáticas que el hombre realizaba durante su actividad comercial, algunas de ellas demasiado complejas para ser conservadas en la memoria. Por lo tanto, escribir esta información era imprescindible para recordar las fórmulas que utilizaban.

Investigaciones históricas han descubierto, que las civilizaciones de Mesopotamia, Egipto, Grecia y Roma ya hacían uso de la contabilidad. En esta última, se encontró una rudimentaria "partida doble" -es decir, dos libros- uno de ellos denominado Adversia (Caja) y el otro Codex (Asientos Contables).

En tierras de Egipto eran los escribas los encargados de anotar las cuentas a los faraones. Los fenicios eran navegantes y mejoraron los sistemas contables hechos por los egipcios, dado a que esto viajaban por el mundo ellos fueron culpables de la gran divulgación de estos sistemas de contabilidad.

En 1494 Fray Luca Bartolomeo Pacioli, también conocido como el padre de la contabilidad explica la partida doble y trata todo aquello relacionado con los registros contables de los comerciantes, del inventario, del borrador, del diario, del mayor, de las normas para transportar los totales al folio siguiente del mayor, asimismo incluye pautas a considerar para descubrir errores cometidos en las registraciones.

Podemos decir que el periodo científico o el periodo de la gran revolución industrial fueron uno de los periodos que más aportó a la contabilidad. En el año 1796 Inglaterra pone a funcionar la primera máquina de vapor, la cual comienza un enorme cambio en el transporte.

Hubo un gran cambio esta época, nacieron muchas fábricas, en especial la de textil, los procesos comenzaron a cambiar porque se debían contabilizar todos los costos y gastos que en las fábricas incurrían. Aparecieron la contabilidad de costos y la presupuestada.

3.2. Normas internacionales de contabilidad (NIC)

El camino a la NIIF empieza tras la aparición de APB-Accounting Principles Board (consejo de principios de contabilidad), esta intuición fue la encargada de generar la forma de cómo debían presentarse los estados financieros, pero debido a que su creación fue hecha por grupos expertos que tenían relación con bancos, industrias, compañías públicas y privadas este fue desplazado.

Luego surge el FASB – Financial Accounting standard Board (consejo de normas de contabilidad financiera), este comité tuvo gran incidencia en la profesión contable promoviendo un gran número de normas.

Tras el crecimiento de las operaciones, los empresarios comenzaron a ver unas diferencias en sus estados financieros debido al modo de operar, es ahí donde surgen las normas internacionales de contabilidad, siendo su función la uniformidad en presentación de la información en los estados financieros.

El éxito de las NIC fue debida a la capacidad de adaptarlas a las necesidades de los países sin que estas afectaran las normas internas de cada uno de ellos. A pesar de esto muchos de los países desarrollados no han aceptado las NIC como parte de su presentación, sino que mantienen los PCGA.

3.3. Normas internacionales de información financiera (NIIF)

En los mercados de valores alrededor del mundo surge la necesidad de contar con información financiera preparada bajo los mismos principios. De tal forma, organismos como el APB (Accounting Principles Board) y posteriormente el FASB (Financial Accounting Standard Board), se crean para promulgar las normas de aplicación en los Estados Unidos, las cuales deben ser aplicadas por las entidades que cotizan en la bolsa de ese país.

Con el objetivo de poner fin a problemas como la imposibilidad de establecer una comparación entre dos estados financieros elaborados bajo criterios diferentes, el sobre costo que supone para las empresas internacionales la aplicación de diferentes normas; y con el fin de aumentar a la vez la transparencia de la información, el IASC (Internacional Accounting Standards Committee) firmó en 1995 con la IOSCO (Organización Internacional Comisiones de Valores) un acuerdo mediante el cual se comprometían a revisar las NIC (Normas internacionales de Contabilidad) para aplicarlas a las empresas que cotizaban en la bolsa de valores.

La Unión Europea concibió esta medida como un mecanismo para eliminar barreras que dificultaban la movilidad de capitales y en ese orden de ideas se impulsó en el 2001 una reestructuración en el IASC que pasó a llamarse IASB (Internacional Accounting Standards Board), que es quien emitió la nueva normativa bajo el nombre de NIIF.

3.4.Sección 3, presentación de estados financieros

3.4.1. Alcance de esta sección.

El Internacional Accounting Standards Board-IASB (2015), explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros (p 24).

3.4.2. Presentación razonable.

Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 Conceptos y Principios Generales:

- a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES.

- b) Como se explica en el párrafo 1.5, la aplicación de esta Norma por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas no da como resultado una presentación razonable de acuerdo con esta Norma.

La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia en (a) es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta Norma es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

3.4.3. Cumplimiento con la NIIF para las PYMES.

Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento.

Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta Norma.

En las circunstancias extremadamente excepcionales de que la gerencia concluya que el cumplimiento de esta Norma, podría inducir a tal error que entrara en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, la entidad no lo aplicará, según se establece en el párrafo 3.5, a menos que el marco regulador aplicable prohíba esta falta de aplicación.

Cuando una entidad no aplique un requerimiento de esta Norma de acuerdo con el párrafo 3.4, revelará:

- a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo;
- b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto que ha dejado de aplicar un requerimiento concreto para lograr una presentación razonable; y
- c) La naturaleza de la falta de aplicación, incluyendo el tratamiento que la NIIF para las PYMES requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en la Sección 2, y el tratamiento adoptado.

Cuando una entidad haya dejado de aplicar, en algún periodo anterior, un requerimiento de esta Norma, y eso afecte a los importes reconocidos en los estados financieros del periodo actual, revelará la información establecida en el párrafo 3.5(c).

En las circunstancias extremadamente excepcionales en que la gerencia concluya que cumplir con un requerimiento de esta Norma sería tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros de las PYMES establecido en la Sección 2, pero el marco regulatorio prohibiera dejar de aplicar el requerimiento, la entidad reducirá, en la mayor medida posible, los aspectos de cumplimiento que perciba como causantes del engaño, revelando lo siguiente:

- a) La naturaleza del requerimiento en esta Norma, y la razón por la cual la gerencia ha llegado a la conclusión de que su cumplimiento sería tan engañoso en las circunstancias que entra en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en la Sección 2; y
- b) Para cada periodo presentado, los ajustes a cada partida de los estados financieros que la gerencia ha concluido que serían necesarios para lograr una presentación razonable.²

3.4.4. Hipótesis de negocio en marcha.

Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use esta Norma evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer que cesen sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que hacer esto. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, revelará estas incertidumbres. Cuando una entidad no prepare los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará este hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido

elaborados, así como las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha.

3.4.5. Frecuencia de la información.

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente. Cuando se cambie el final del periodo contable sobre el que se informa de una entidad y los estados financieros anuales se presenten para un periodo superior o inferior al año, la entidad revelará:

- a) Ese hecho;
- b) La razón para utilizar un periodo de duración inferior o superior; y
- c) El hecho de que los importes comparativos presentados en los estados financieros (incluyendo las notas relacionadas) no son totalmente comparables.

3.4.6. Uniformidad en la presentación.

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- a) Tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables contenidos en la Sección 10 Políticas, Estimaciones y Errores Contables; o
- b) esta Norma requiera un cambio en la presentación.

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad reclasificará los importes comparativos, a menos que resultase impracticable hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, una entidad revelará:

- a) La naturaleza de la reclasificación;
- b) el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado; y
- c) el motivo de la reclasificación.

Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable, una entidad revelará por qué no ha sido practicable la reclasificación.

3.4.7. Información comparativa.

A menos que esta Norma permita o requiera otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparativo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente. Una entidad incluirá información comparativa para la información descriptiva y narrativa, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

3.4.8. Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos

Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares. Una entidad presentará por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

3.4.9. Conjunto completo de estados financieros.

Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluye todo lo siguiente:

- a) un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa;
- b) una u otra de las siguientes informaciones:
 - i) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.

- ii) Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.
- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa;
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa; y
- e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de errores de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

Si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral en ninguno de los periodos para los que se presentan estados financieros, puede presentar solo un estado de resultados o un estado del resultado integral en el que la última línea se denomine “resultado”.

Puesto que el párrafo 3.14 requiere importes comparativos con respecto al periodo anterior para todos los importes presentados en los estados financieros, un conjunto completo de estados financieros significa que la entidad presentará, como mínimo, dos de cada uno de los estados financieros requeridos y de las notas relacionadas.

En un conjunto completo de estados financieros una entidad presentará cada estado financiero con el mismo nivel de importancia.

Una entidad puede utilizar títulos para los estados financieros distintos de los usados en esta Norma en la medida en que no conduzcan a error.

3.4.10. Identificación de los estados financieros.

Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, una entidad

presentará la siguiente información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- a) El nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su denominación desde el final del periodo precedente sobre el que se informa;
- b) Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades;
- c) La fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros;
- d) la moneda de presentación, tal como se define en la Sección 30 Conversión de Moneda Extranjera; y
- e) el grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

Una entidad revelará en las notas lo siguiente:

- a) el domicilio y forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social); y
- b) una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

3.4.11. Presentación de información no requerida por esta Norma.

Esta Norma no trata la presentación de la información por segmentos, las ganancias por acción o la información financiera intermedia de una pequeña o mediana entidad. Una entidad que decida revelar esta información describirá los criterios para su preparación y presentación.

3.5.Secciones aplicables a los estados financieros

3.5.1. Sección 5, estado de resultado integral y estado de resultados.

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

- a) en un único estado del resultado integral, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo; o

- b) en dos estados—un estado de resultados y un estado del resultado integral, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado, tal y como permite o requiere esta NIIF.

Un cambio del enfoque de un único estado al enfoque de dos estados o viceversa es un cambio de política contable al que se aplica la Sección 10 Políticas, Estimaciones y Errores Contables.

Según el enfoque de un único estado, el estado del resultado integral incluirá todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un periodo a menos que esta Norma requiera otro tratamiento. Esta Norma proporciona un tratamiento diferente para las siguientes circunstancias:

- a) los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentan como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen.
- b) se reconocen cuatro tipos de otro resultado integral como parte del resultado integral total, fuera del resultado, cuando se producen:
 - i) algunas ganancias y pérdidas que surjan de la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero.
 - ii) algunas ganancias y pérdidas actuariales.
 - iii) algunos cambios en los valores razonables de los instrumentos de cobertura.
 - iv) cambios en el superávit de revaluación para las propiedades, planta y equipo medidos de acuerdo con el modelo de revaluación.

Como mínimo, una entidad incluirá, en el estado del resultado integral, partidas que presenten los siguientes importes del periodo:

- a) ingresos de actividades ordinarias.
- b) los costos financieros.
- c) la participación en el resultado de las inversiones en asociadas y entidades controladas de forma conjunta contabilizadas utilizando el método de la participación.
- d) el gasto por impuestos excluyendo los impuestos asignados a los apartados (e), (g) y (h)
- e) Un único importe que comprenda el total de:

- i) el resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas, y
 - ii) la ganancia o pérdida después de impuestos atribuible al deterioro de valor, o reversión de éste, de los activos en las operaciones discontinuadas en el momento de clasificarse como una operación discontinuada, y posteriormente, y en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.
- f) El resultado (si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, no es necesario presentar esta línea).
- g) cada partida de otro resultado integral clasificada por naturaleza [excluyendo los importes a los que se hace referencia en el apartado (h)]. Estas partidas se agruparán en las que, de acuerdo con esta Norma:
- i) no se reclasifiquen posteriormente en el resultado del periodo es decir, las del párrafo 5.4(b)(i), (ii) y (iv); y
 - ii) se reclasifiquen posteriormente en el resultado del periodo, cuando se cumplan las condiciones específicas—es decir, las del párrafo 5.4 (b) (iii).
- h) La participación en el otro resultado integral de asociadas y entidades controladas de forma conjunta contabilizadas por el método de la participación.
- i) El resultado integral total (si una entidad no tiene partidas de otro resultado integral, puede usar otro término para esta línea tal como resultado).

Una entidad revelará por separado las siguientes partidas en el estado del resultado integral como distribuciones para el periodo:

- a) el resultado del periodo atribuible a:
 - i) participación no controladora; y
 - ii) los propietarios de la controladora.
- b) el resultado integral total del periodo atribuible a:
 - i) participación no controladora
 - ii) los propietarios de la controladora.

Según el enfoque de dos estados, el estado de resultados presentará, como mínimo, las partidas que presenten los importes descritos en los apartados (a) a (f) del párrafo 5.5 del periodo, con el resultado en la última línea. El estado del resultado integral comenzará con el

resultado como primera línea y presentará, como mínimo, las partidas que presenten los importes descritos en los apartados (g) a (i) del párrafo 5.5 y el párrafo 5.6 del periodo.

Según esta Norma, los efectos de correcciones de errores y cambios en las políticas contables se presentarán como ajustes retroactivos de periodos anteriores y no como parte del resultado en el periodo en el que surgen.

Una entidad presentará partidas adicionales, encabezamientos y subtotales en el estado del resultado integral (y en el estado de resultados, si se presenta), cuando esta presentación sea relevante para comprender el rendimiento financiero de la entidad.

Una entidad no presentará ni describirá ninguna partida de ingreso o gasto como “partidas extraordinarias” en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) o en las notas.

Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

- a) Según este método de clasificación los gastos se agrupan en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo, depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no los redistribuirá entre las diferentes funciones dentro de la entidad.
- b) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos.

3.5.2. Sección 6, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias acumuladas.

3.5.2.1.Estado de cambios en el patrimonio.

El International Accounting Standards Board-IASB (2015), expresa que el objetivo del estado de cambios en el patrimonio es presentar el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se

informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, en su calidad de tales, durante el periodo (p 37).

3.5.2.2. Información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio.

El estado de cambios en el patrimonio incluye la información siguiente:

- a) El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras;
- b) Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos según la Sección 10 Políticas, Estimaciones y Errores Contables; y
- c) Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado los cambios resultantes de:
 - i) El resultado del periodo;
 - ii) Otro resultado integral; y
 - iii) Los importes de las inversiones hechas por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos en su capacidad de propietarios, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

3.5.2.3. Estado de resultados y ganancias acumuladas.

El International Accounting Standards Board-IASB (2015), expresa que el objetivo del estado de resultados y ganancias acumuladas es presentar los resultados y los cambios en las ganancias acumuladas de una entidad para un periodo sobre el que se informa. El párrafo 3.18 permite a una entidad presentar un estado de resultados y ganancias acumuladas en lugar de un estado del resultado integral y un estado de cambios en el patrimonio si los únicos cambios en su patrimonio durante los periodos en los que se presentan estados financieros surgen del resultado,

pago de dividendos, correcciones de errores de los periodos anteriores y cambios de políticas contables (p 38).

3.5.2.4. Información a presentar en el estado de resultados y ganancias acumuladas.

Una entidad presentará en el estado de resultados y ganancias acumuladas, además de la información exigida en la Sección 5 Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados, las siguientes partidas:

- a) Ganancias acumuladas al comienzo del periodo sobre el que se informa;
- b) Dividendos declarados durante el periodo, pagados o por pagar;
- c) Reexpresión de ganancias acumuladas por correcciones de errores de periodos anteriores;
- d) Reexpresiones de ganancias acumuladas por cambios en políticas contables; y
- e) Ganancias acumuladas al final del periodo sobre el que se informa.

3.5.3. Sección 7, Estado de flujos de efectivo.

El International Accounting Standards Board-IASB (2015), expone que la información a incluir en un estado de flujos de efectivo y cómo presentarla. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

3.5.3.1. Información a presentar en el estado de flujos de efectivo.

Una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

✓ Actividades de operación.

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por consiguiente, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y

condiciones que entran en la determinación del resultado. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación son los siguientes:

- a) Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios;
- b) Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias;
- c) Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios;
- d) Pagos a y por cuenta de los empleados;
- e) Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan ser específicamente identificados dentro de las actividades de inversión y financiación; y
- f) cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar que sean similares a los inventarios adquiridos específicamente para revender.

Algunas transacciones, tales como la venta de una partida de propiedades, planta y equipo por una entidad manufacturera, pueden dar lugar a una ganancia o pérdida que se incluye en el resultado. Sin embargo, los flujos de efectivo relacionados con estas transacciones son flujos de efectivos procedentes de actividades de inversión.

✓ **Actividades de inversión.**

Las actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son los siguientes:

- a) Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo;
- b) Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo;
- c) Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar);

- d) Cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar);
- e) Anticipos de efectivo y préstamos a terceros;
- f) Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros;
- g) Pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación; y
- h) Cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación.

Cuando un contrato se contabiliza como una cobertura, una entidad clasificará los flujos de efectivo del contrato de la misma forma que los flujos de efectivo de la partida que está siendo cubierta.

✓ **Actividades de financiación.**

Las actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación son los siguientes:

- a) Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital;
- b) Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad;
- c) Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo;
- d) Reembolsos en efectivo de fondos tomados en préstamo; y
- e) Pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.

3.5.4. Sección 8, notas a los estados financieros.

El International Accounting Standards Board-IASB (2015). Enuncia que las notas presentarán información sobre las bases para la preparación de los estados financieros y sobre las políticas contables específicas utilizadas, revelarán la información requerida que no se presente en otro lugar de dichos estados y proporcionarán información adicional que no se presenta pero que es relevante para la comprensión de estos estados financieros.

3.5.5. Sección 10, políticas, estimaciones y errores contables.

El International Accounting Standards Board-IASB (2015). Explica que esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. También abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.

3.5.5.1. Selección y aplicación de políticas contables.

Si esta Norma trata específicamente una transacción u otro suceso o condición, una entidad aplicará esta Norma. Sin embargo, la entidad no necesitará seguir un requerimiento de esta Norma, si el efecto de hacerlo no fuera material.

Si esta Norma no trata específicamente una transacción, u otro suceso o condición, la gerencia de una entidad utilizará su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que dé lugar a información que sea:

- a) Relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios; y
- b) Fiable, en el sentido de que los estados financieros:
 - i) Representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad;
 - ii) Reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal;
 - iii) Sean neutrales, es decir, libres de sesgos;
 - iv) Sean prudentes; y
 - v) Estén completos en todos sus extremos significativos.

Al realizar los juicios descritos, la gerencia se referirá y considerará la aplicabilidad de las siguientes fuentes en orden descendente:

- a) Requerimientos y guías establecidos en esta Norma que traten cuestiones similares y relacionadas; y
- b) Definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición para activos, pasivos, ingresos y gastos, y los principios generales.

Al realizar los juicios descritos, la gerencia puede también considerar los requerimientos y guías en las NIIF completas que traten cuestiones similares y relacionadas.

3.5.6. Sección 11, instrumentos financieros básicos.

Según esta sección en sus párrafos 11.7 y 11.8 se consideraran instrumentos financieros los mencionados en los siguientes incisos:

- c) Arrendamientos;
- d) Los derechos y obligaciones de los empleadores derivados de planes de beneficios a los empleados e;
- e) Instrumentos de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar).

El párrafo 11.13 enuncia que serán medidos al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, efectivamente, una transacción de financiación para la entidad (para un pasivo financiero) o la contraparte (para un activo financiero) del acuerdo; además Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar determinado en el reconocimiento inicial.

El párrafo 11.14 explica que al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- a) Los instrumentos de deuda e medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.
- b) Los compromisos para recibir un préstamo se medirán al costo (que en ocasiones es cero) menos el deterioro del valor.

En el párrafo 11.15 de esta sección se nos menciona que el costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha de presentación es el neto de los siguientes importes:

- a) El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero;
- b) Menos los reembolsos del principal;
- c) Más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento;
- d) Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

3.5.7. Sección 20, arrendamientos.

Esta sección en su párrafo 20.4 expresa que clasificara un arrendamiento como operativo si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.

En el párrafo 20.15 se enuncia que el reconocerá los pagos de un arrendamiento operativo (excluyendo los costos por servicios tales como seguros o mantenimiento) como un gasto a lo largo de la duración del arrendamiento de forma lineal a menos que:

- a) Otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo de los beneficios del usuario, incluso si los pagos no se realizan sobre esa base; o
- b) los pagos al arrendador se estructuran en de forma que se incrementen en línea con la inflación general esperada (basada en índices o estadísticas publicadas) para compensar los incrementos del costo por inflación esperados del arrendador.

En el párrafo 20.16 se menciona que en los arrendamientos operativos se revelara la siguiente información:

- a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, bajo contratos de arrendamiento operativo no cancelables para cada uno de los siguientes periodos:
 - i) hasta un año;
 - ii) entre uno y cinco años; y
 - iii) más de cinco años.
- b) los pagos por arrendamiento reconocidos como un gasto; y
- c) una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos incluyendo, por ejemplo, información sobre cuotas contingentes, opciones de renovación o adquisición y cláusulas de revisión, subarrendamientos y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

3.5.8. Sección 21, provisiones y contingencias.

Esta sección en su párrafo 21.3 expresa que la palabra provisión se utiliza, en ocasiones, en el contexto de partidas tales como depreciación, deterioro del valor de activos y cuentas por cobrar incobrables.

En el párrafo 21.4 de esta sección se enuncia los requerimientos para que una entidad reconozca una provisión, estos son los siguientes:

- a) La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- b) Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- c) El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Conjuntamente en el párrafo 21.5 explica que una entidad reconocerá una provisión como un pasivo en el estado de situación financiera y reconocerá el importe de la provisión como un gasto, a menos que otra sección de esta Norma requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tales como inventarios o propiedades, planta y equipo.

El párrafo 21.7 de la sección 21 de la NIIF para las PYMES expresa que una entidad medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la

fecha de presentación; esta mejor estimación representara el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa, o para transferirla a un tercero en esa fecha.

Posteriormente una entidad cargará contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida.

Una entidad revelara la siguiente información para cada tipo de provisión:

- a) una conciliación que muestre:
 - i) El importe en libros al principio y al final del periodo;
 - ii) las adiciones realizadas durante el periodo, incluyendo los ajustes procedentes de los cambios en la medición del importe descontado;
 - iii) Los importes cargados contra la provisión durante el periodo; y
 - iv) Los importes no utilizados revertidos en el periodo.
- b) una breve descripción de la naturaleza de la obligación y del importe y calendario esperados de cualquier pago resultante;
- c) una indicación acerca de las incertidumbres relativas al importe o al calendario de las salidas de recursos; y
- d) el importe de cualquier reembolso esperado, indicando el importe de los activos que hayan sido reconocidos por esos reembolsos esperados.

3.5.9. Sección 23, ingresos de actividades ordinarias.

Los ingresos de actividad ordinaria según NIIF son provenientes de diversas actividades tales como:

- a) Por la venta de un bien o servicio
- b) Préstamo de activo a un tercera persona cuyo efecto produzca una ganancia por intereses, regalía o dividendo
- c) Por el alquiler de un lugar.

Según párrafo 23.3 de la sección 23 de la NIIF para las pymes. Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de

cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

3.5.10. Sección 27, deterioro del valor de los activos.

La sección 27 de la NIIF para las PYMES. Expresa que el deterioro será aplicado a los siguientes activos:

- a) Activos por impuestos diferidos.
- b) Beneficios ha empleado.
- c) Propiedades de inversión.

Según párrafo 27.2 de la sección 27 de la NIIF para las PYMES. Una entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta si a una partida del inventario (o grupo de partidas similares) se le ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario (o grupo) a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados.

3.5.11. Sección 28, beneficios a los empleados.

Según párrafo 28.1 de la sección 28 de la NIIF para las pymes. Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones.

Además esta sección expresa que existen cuatro tipos de beneficios que son:

- a) Beneficio a corto plazo
- b) Beneficio post empleo
- c) Otros beneficios a largo plazo
- d) Beneficio por terminación.

También se incluye en acciones como instrumento de patrimonio. La entidad va a reconocer estos beneficios luego de haber efectuado todos los pagos directos en efectivos.

3.5.12. Sección 29, impuestos a las ganancias.

Según párrafo 29.1 de la sección 29 de la NIIF para las PYMES Para los propósitos de esta Norma, el término impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos, nacionales y extranjeros, que estén basados en ganancias fiscales. El impuesto a las ganancias incluye también impuestos, tales como retenciones de impuestos que una subsidiaria, asociada o negocio conjunto tienen que pagar por repartos de ganancias a la entidad que informa.

Esta sección es importante ya que reconoce el impuesto corriente y diferido, cabe reconocer que esta sección no habla de la manera de contabilizar las subvenciones del gobierno pero si de los impuestos que sean efectos de estas partidas en diferencias temporarias.

3.6.Generalidades de las políticas y procedimientos contables

3.6.1. Definición de políticas contables.

Para comprender en que consiste un manual de políticas contables hay que saber primero lo que es una política contable.

El International Accounting Standards Board-IASB (2015), expresa que son políticas contables los principios, bases, convenciones reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros (p 54).

Por lo tanto, un manual de políticas contables es un documento que sirve de herramienta para el reconocimiento (identificación, clasificación, registro e incorporación de una partida en los estados financieros), medición inicial, medición posterior, revelaciones y presentación de información contable y financiera.

3.6.2. Objetivos de las políticas contables.

Las políticas contables dentro de una entidad persiguen una serie de objetivos, entre los más relevantes podemos mencionar:

- a) Garantizar el cumplimiento de los lineamientos adoptados a fin de suministrar información contable relevante para la toma de decisiones económicas de los usuarios.
- b) Establecer una base técnica para la aplicación de los criterios contables.
- c) Promover la uniformidad de la información contable.
- d) Garantizar la congruencia de los criterios contables y los objetivos financieros con la finalidad de proporcionar información fiable necesaria para la toma de decisiones.

3.6.3. Características de las políticas contables.

Las políticas contables deben cumplir con las características cualitativas de la información financiera las cuales son los atributos que proporcionan la utilidad a la información contenida en los estados financieros, existen dos tipos de características cualitativas; estas son:

- ✓ Características fundamentales: estas características están divididas en relevancia y fiabilidad; estos dos aspectos son indispensables para la preparación y presentación de estados financieros. A continuación empezaremos a definir cada una de estas:
 - a) Relevancia: la información financiera es relevante cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas tomadas por los usuarios, la relevancia ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.
 - b) Fiabilidad: la información financiera es fiable cuando está libre de error significativo, cuando aquella información proporcionada en los estados financieros representa fielmente los efectos de las transacciones económicas.
- ✓ Características de mejora: están divididas en ocho características, estas hacen que la información sea más relevante y más fiable, por lo tanto también son importantes ya que ellas ayudan que los estados financieros sean mejorados para los usuarios.
 - a) Comprensibilidad: la información suministrada en los estados financieros debe de ser comprensible para los usuarios de la información los cuales tienen un conocimiento razonable de la actividad económica de la empresa y de la contabilidad; la comprensibilidad mejora la relevancia.
 - b) Materialidad o importancia relativa: la información es material por consiguiente es relevante para la empresa, cuando hay un error hay que corregir o revelarlo ya que esto afecta significativamente las decisiones de los usuarios.

- c) Integridad: la información proporcionada en los estados financieros debe tener esta característica ya que debe ser completa, real; una omisión de la fiabilidad conlleva a una información errónea, falsa, equivocada de la realidad financiera y esto impide el cumplimiento de la Fiabilidad.
- d) Prudencia: al realizar juicios profesionales se debe ser prudente para no expresar los ingresos y los activos en exceso ni los pasivos y los gastos por defecto ya que cualquier decisión altera sustancialmente el patrimonio de las empresas.
- e) Oportunidad: la información debe ser oportuna en medida a las necesidades que se presenten, siempre se debe conocer el estado económico de una entidad dentro del periodo, un retraso de la información financiera hace que ella no sea relevante.
- f) Comparabilidad: la información financiera debe ser comparable para aquellos usuarios que necesitan de ella, siempre que esta tenga bases uniformes; así ellos podrán comparar y verificar las diferentes fluctuaciones de la situación financiera y los rendimientos financieros a través del tiempo. La comparabilidad solo es posible si se tienen bases uniformes.
- g) Esencia sobre la forma: las transacciones de más sucesos y condiciones deben ser expresados dentro de la contabilidad de acuerdo a su esencia y no solamente a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.
- h) Equilibrio entre el costo y el beneficio: para las pymes esta característica casi siempre estará inmersa dentro de sus decisiones ya que por ser empresas pequeñas y medianas siempre buscan que el beneficio sea mayor al costo, de esta manera obtener utilidades, ser competitivas y permanecer en el tiempo.

Estas características cualitativas de mejora no tienen un orden establecido o de cumplimiento ya que muchas veces tenemos que minimizar una para poder darle la importancia o maximizar otra.

3.6.4. Estructura de las políticas contables.

Al momento de elaborar las políticas contables de una entidad, surge una duda muy común entre los que llevan a cabo el registro de las operaciones contables y financieras y es relacionada con lo que debe contener una política contable.

Por lo anteriormente expresado, decimos que una política contable para ser implementada eficientemente de acuerdo a las necesidades de un ente económico debe poseer la siguiente estructura:

- ✓ Título de la política contable (nombre del tema que es tratado en el documento).
- ✓ Historia del documento (nombre del documento, creado por, responsable de la actualización del documento, responsable del control del documento, aprobado por, fecha de aprobación).
- ✓ Control de versiones (Versión No, fecha de vigencia, aprobación, comentarios).
- ✓ Tabla de contenido.
- ✓ Objetivo de la política (puede ser tomado de las NIIF como guía).
- ✓ Alcance de la política contable (en qué casos aplica esta política contable y en qué casos no aplica).
- ✓ Responsabilidades (preparación y mantenimiento en el tiempo de la política contable-preferiblemente debe ser un cargo y no una persona).
- ✓ Normas aplicables (NIIF aplicable, normas legales locales que deben ser observadas).
- ✓ Definiciones (definiciones principales de los temas que serán tratados en la política contable).
- ✓ Principio de reconocimiento (normalmente se toma el principio de reconocimiento establecido en la NIIF correspondiente).
- ✓ Medición inicial y medición posterior (alternativa seleccionada por la entidad, o la que debe ser seleccionada por exigencia de las NIIF).
- ✓ Depreciación o amortización (sí aplica).
- ✓ Deterioro (sí aplica).
- ✓ Revelaciones (las establecidas por las NIIF).

3.6.5. Importancia de las políticas contables.

Las políticas contables actúan como una hoja de ruta en las entidades para generar información confiable, transparente y oportuna para la toma de decisiones de socios, inversionistas y proveedores.

Las políticas contables sirven para mejorar el desempeño organizacional en miles de maneras. Mejoran la calidad y eficiencia en función de la información financiera. Agilizan los procesos de toma de decisiones, hacen que los procesos contables sean más eficientes. En operaciones más simples las políticas contables se utilizan para automatizar las transacciones financieras en el sistema contable de una empresa; este proceso reduce los riesgos por errores materiales.

3.6.6. Definición de procedimientos contables.

Los procedimientos contables son todos los procesos, secuencias de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una entidad en los libros de contabilidad. Un procedimiento contable se inicia con la apertura de un libro o registro; en dicho libro o registro debe detallarse el estado patrimonial de la organización en cuestión, puntualizando cuáles son sus bienes y obligaciones.

Por lo antes expuesto, podemos decir que los procedimientos contables son un conjunto de pasos que permiten expresar a través de los estados financieros las transacciones económicas de una entidad.

Vanessa (2019), aduce que el procedimiento contable es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico.

Los procedimientos contables especifican y detallan un proceso o varios procesos, que conforman un conjunto ordenado de operaciones o actividades determinadas secuencialmente en relación con los responsables de la ejecución, que deben cumplir políticas y normas establecidas señalando la duración y el flujo de documentos. Por ejemplo: Procedimiento para pago de nómina, cobro de cuentas, adquisición de inversiones, registro de estimaciones incobrables, recepción de inventario, etc.

3.6.7. Etapas de los procedimientos contables.

A continuación analizaremos cada una de las etapas que conforman a un procedimiento, pero primeramente mencionaremos los elementos más esenciales que lo componen:

- a) **Inicio de los registros contables:** Normalmente el ejercicio económico de una entidad tiene lugar del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año. Las empresas disponen de un patrimonio, que se refleja en el balance situación inicial de la empresa. Este patrimonio viene del ejercicio anterior al que estamos abriendo. Es decir, la empresa cuenta al principio del ejercicio con los mismos bienes, derechos y obligaciones que tenía al finalizar el ejercicio anterior. Esta información la tenemos en el último asiento del libro diario del ejercicio anterior y en el balance situación inicial, que representa la situación patrimonial de la empresa al final de ese periodo.

En un nuevo ejercicio económico, se debe reiniciar la contabilidad que se cerró en el ejercicio anterior.

En esta fase de los procedimientos contables debemos realizar los siguientes registros:

- ✓ Balance de situación inicial: En esta documentación se reflejan los bienes, derechos y obligaciones que tiene una entidad al final del ejercicio económico precedente y que coincide con los elementos patrimoniales con los que parte la empresa en el nuevo ejercicio económico.
 - ✓ Asientos de apertura: En este asiento, lo que se hace es registrar los saldos de cada una de las cuentas que aparecen en el balance inicial, tomando en cuenta la naturaleza de cada una de estas.
 - ✓ Apertura de los libros mayores: Durante se van realizando los registros en el libro diario, se van elaborando los libros mayores de las cuentas.
- b) **Registros correspondientes a las operaciones realizadas:** En esta fase se realiza lo siguiente:
- ✓ Asiento de operaciones: Consiste en ir registrando en el libro diario los asientos correspondientes a las operaciones realizadas por la empresa a lo largo del ejercicio económico, ordenándolos cronológicamente. Estos datos se tienen que registrar también en los mayores correspondientes.
- c) **Cierre de la contabilidad:** estas son las operaciones previas a la determinación del resultado de una entidad. Una vez determinado el ejercicio económico, se llevan a cabo una serie de operaciones que inciden en el resultado de una empresa. Estas operaciones son:

- ✓ Contabilización de las variaciones de existencias.
 - ✓ Personificación contable.
 - ✓ Contabilización de las provisiones y de las pérdidas por deterioro.
 - ✓ Contabilización de las amortizaciones.
 - ✓ Asientos de regularización. El resultado del ejercicio viene dado por la diferencia entre las cuentas de gastos y las de ingresos.
 - ✓ Asiento de cierre: Al analizar los mayores de las cuentas que se han ido abriendo a lo largo del ejercicio económico, se verá como sólo las cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto tienen saldo. Para que la contabilidad quede cerrada, todas las cuentas de resultados deben quedar cerradas, por lo que se procederá a realizar los asientos de cierre. Para ello se deberá cargar todas las cuentas acreedoras y abonar las cuentas deudoras. Cuando estas anotaciones se pasen al libro mayor, se tendrán todas las cuentas con saldo cero.
 - ✓ Balance de situación final: Para realizar el balance de situación final, solo se tienen que registrar las cuentas que aparecen en el haber del asiento de cierre en el activo del balance y las que aparecen en el debe en el pasivo. Este balance de situación final, será el balance de situación inicial del siguiente ejercicio económico.
- d) Elaboración de las cuentas anuales:** Las cuentas anuales son los documentos que recogen la información financiera y pretenden cubrir las necesidades de los usuarios en un proceso de toma de decisiones económicas. Las cuentas anuales de una empresa están formadas por: El balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios del patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria.

3.6.8. Ventajas de los procedimientos contables.

Contar con procedimientos contables genera ventajas a la institución o unidad administrativa para la que se diseñan, y en especial para los funcionarios, ya que les permiten cumplir en mejor tiempo con sus objetivos particulares, y utilizar los mejores medios, para así contribuir a los objetivos institucionales, a continuación mencionaremos las ventajas que ofrece el contar con ellos:

- ✓ Permiten fundamentar los procedimientos bajo un Marco Jurídico - Administrativo establecido en la entidad.

- ✓ Contribuyen a la unificación de los criterios en la elaboración de las actividades y uniformidad en el trabajo.
- ✓ Estandarizan los métodos de trabajo.
- ✓ Ayudan al desarrollo de las actividades de manera eficiente y permiten conocer la ubicación de los documentos en general.
- ✓ La información que maneja es formal; es decir, información autorizada.
- ✓ Delimitan las funciones y responsabilidades del personal.
- ✓ Son documentos de consulta permanente que sirven de apoyo para la mejora continua de las actividades.
- ✓ Establecen los controles administrativos.
- ✓ Facilitan la toma de decisiones.
- ✓ Evitan consultas continuas a las áreas normativas y eluden la implantación de procedimientos incorrectos.
- ✓ Eliminan confusiones, incertidumbre y duplicidad de funciones.
- ✓ Sirven de base para el adiestramiento y la capacitación al personal de nuevo ingreso.

3.6.9. Importancia de los procedimientos contables.

Los procedimientos contables son la única vía confiable para determinar la rentabilidad de una empresa. Asimismo, permite tener información fiable y transparente para tomar decisiones acertadas sobre la operatividad del negocio, como qué rubros necesitan inyección de capital o cuáles deben ser desechados.

A la hora de tomar decisiones de tipo económico es importante llevar un buen seguimiento que dé cuenta de la situación en la que una organización se encuentra. Esta circunstancia hizo que se desarrollaran a lo largo del tiempo distintas formas de hacer un seguimiento en distintos tipos de escenarios.

Una de las técnicas y elementos que más auxilian a la contabilidad, es la utilización de un manual de procedimientos contables, ya que la contabilidad está basada en técnicas y procedimientos lógicamente sistematizados, el diseño de un legajo de documentos que permitan al usuario optimizar y controlar de una forma eficiente las operaciones por medio de la clasificación optima y prudente de las cuentas que surgen de dichas operaciones, facilitando la

captura y proporcionando calidad en el manejo de estas cuentas, da como resultado, precisión en la información contable y financiera que se desea obtener.

Un manual contable facilita los procedimientos específicos para la contabilización y ayuda al departamento contable a la preparación de los estados financieros.

De esta forma la alta dirección de las organizaciones cuentan con información contable-financiera consistente para el cumplimiento de sus obligaciones legales y fiscales y para la toma de decisiones estratégicas.

IV. Caso práctico

4.1.Introducción

Basados en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF Para las PYMES) nos propusimos como objetivo principal la elaboración de un manual de políticas y procedimientos contables para el Colegio “Las Mercedes” en el año 2019, periodo en el cual inició operaciones; ya que la institución carece de los mismos, dada la importancia de la creación de las políticas y procedimientos contables aplicables a las transacciones económicas realizadas durante el periodo, lo que permitirá la presentación de estados financieros, notas aclaratorias y anexos correspondientes con información confiable de suma importancia para la toma de decisiones, implementación de estrategias de desarrollo a través de la ampliación de sus relaciones con inversionistas extranjeros. De igual manera se elaborará el catálogo de cuentas con el propósito de establecer una clasificación sencilla, flexible, ordenada y pormenorizada de las cuentas de mayor, subcuentas y subsubcuentas que se utilizarán para el registro de las operaciones del colegio. Adicionalmente presentaremos la estructura organizacional del colegio; lo cual permitirá al personal administrativo de la institución evaluar el desempeño de los funcionarios de acuerdo a sus puestos de trabajo y actividades designadas para cada uno, para lo cual se elaboraran las recomendaciones respectivas.

4.1.1. Objetivos

- ✓ Elaborar el manual de políticas y procedimientos contables para el colegio “Las Mercedes” en el año 2019, que contenga los requerimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para que pueda llevar de manera más eficiente el registro de sus transacciones económicas.
- ✓ Presentar los estados financieros del Colegio “Las Mercedes” para el año 2019, según los requerimientos establecidos en la Sección 3 de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

4.1.2. Problemática.

- ✓ El Colegio “Las Mercedes” carece de un manual de políticas y procedimientos contables que les proporcione eficiencia y eficacia en el registro de sus transacciones económicas e información confiable y oportuna para la toma de decisiones, por tal razón se creará un manual de políticas y procedimientos contables que les permita tener mayor eficiencia en el área contable y administrativa.
- ✓ No posee una estructura organizacional definida, por esta razón las actividades no son realizadas en tiempo y forma; lo cual, dificulta la agilización de las mismas.
- ✓ No tienen un catálogo de cuentas que les permita registrar las operaciones conforme a las cuentas y códigos establecidos en el mismo; esto provoca una difícil clasificación de las transacciones económicas al hacer registros en los libros y no permite presentar información confiable, transparente y oportuna en los estados financieros.
- ✓ Los ingresos y egresos no son contabilizados correctamente esto es debido a que no hay un manual de políticas y procedimientos contables que permita registrar adecuadamente sus transacciones económicas, para presentar estados financieros confiables.

La creación del respectivo manual de políticas y procedimientos contable para esta institución contendrá todos los requerimientos necesarios para proporcionar mayores controles internos en el área contable y administrativa, además de generar información confiable y oportuna para la toma de decisiones.

4.2.Perfil del colegio

4.2.1. Historia del Colegio “Las Mercedes”.

El Colegio “Las Mercedes” es una institución educativa autorizada por el Ministerio de Educación y Deportes (MINED) como colegio en las modalidades de educación inicial y educación primaria desde finales del año 2017 e inscrita en la Dirección General de Ingresos de Nicaragua (DGI) exenta del pago de impuestos, con la obligación de presentar la declaración de IR Anual, Informe de inventarios anuales, las de rentas de trabajo, las de retenciones por otros servicios (proveedores) cada mes y suministrar la información y cualquier otra que determine el código tributario y la Ley de Concertación Tributaria, Ley N° 822 con reformas y adiciones Ley N° 891 en sus Artos. 76 Y 77 y su Reglamento Nos. 01-2013 y 06-2014.

Para financiar la construcción y la compra de propiedad, planta y equipo del colegio los socios decidieron hacer un préstamo al banco a un plazo de pago de veinte años y una tasa de interés del 3% anual, dando como garantía el terreno aportado para la construcción, además de ser fiadores solidarios del préstamo.

Al finalizar la construcción el colegio contaba con siete aulas de clase, un aula para computación, una sala para docentes, un área para deporte, un auditorio, las oficinas del área administrativa, una oficina para el personal de servicios generales, servicios higiénicos para los estudiantes y personal de la institución, además de un bar que sería arrendado con el fin de obtener otros ingresos.

El colegio inicio operaciones en enero del presente año con una población estudiantil de 105 niños y 105 niñas dividida en las modalidades de educación inicial y educación primaria; los socios tienen previsto en el año 2020 iniciar la construcción del edificio para la modalidad de educación secundaria, esto con el fin de generar mayores ingresos a la institución educativa.

4.2.2. Misión.

Somos una institución educativa de impacto social para la población estudiantil, forjamos niños y niñas de carácter, con valores humanísticos y principios éticos y morales firmes para su desarrollo.

4.2.3. Visión.

Tenemos el compromiso de formar niños y niñas con firmes valores sociales y culturales; además de desarrollar su capacidad intelectual y analítica creando en ellos hábitos de disciplina estudiantil la cual les permitirá enfrentar nuevos retos que se les presenten en su preparación profesional futura.

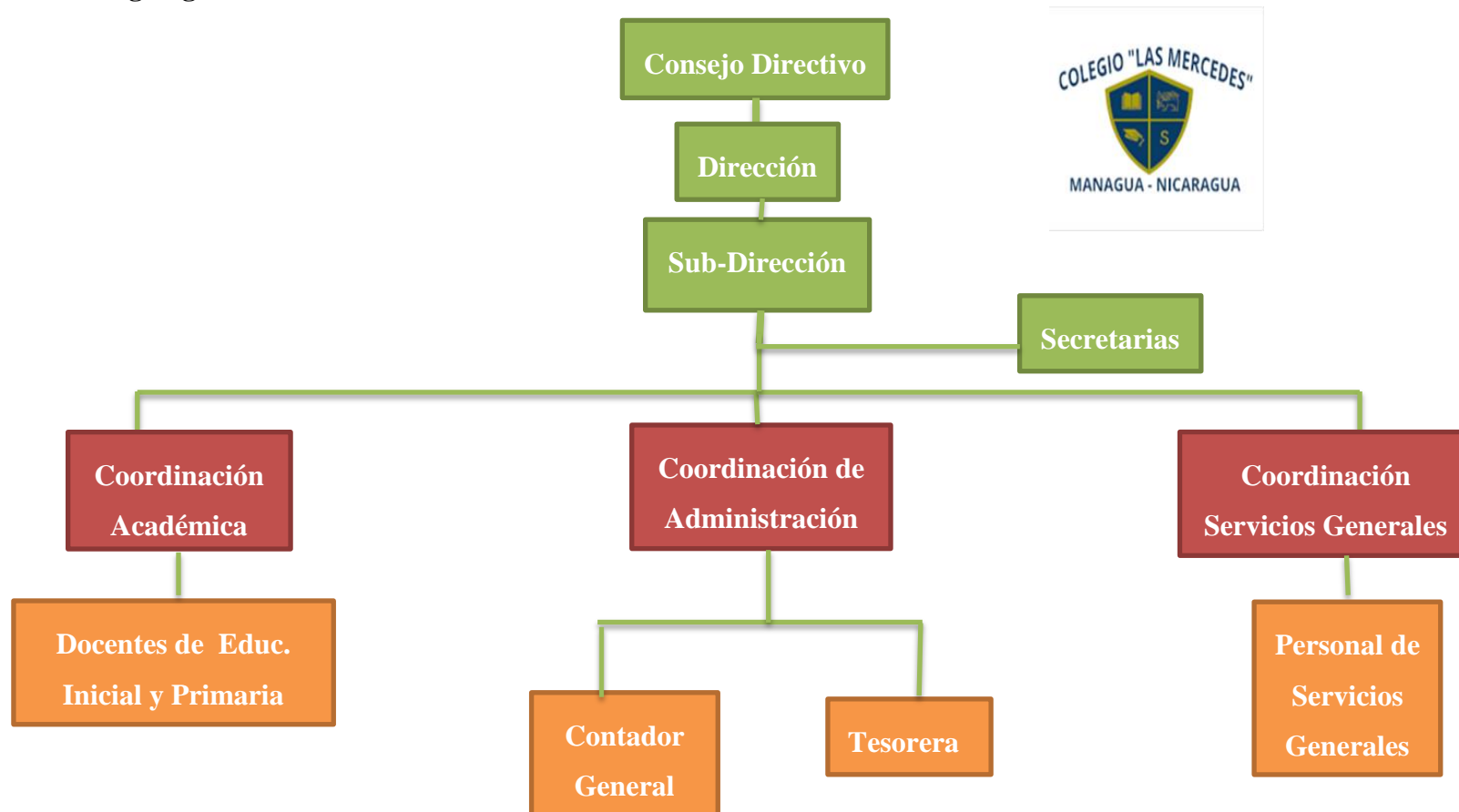
4.2.4. Objetivos.

- ✓ Ser una de las instituciones educativas líder a nivel nacional en las modalidades de educación inicial y primaria.
- ✓ Formar estudiantes con principios éticos y morales.
- ✓ Promover valores sociales y culturales entre el estudiantado, la docencia y el personal de la institución.
- ✓ Proporcionar una educación de calidad capacitando a los docentes y personal administrativo para crear en ellos competencia profesional.
- ✓ Ayudar a los estudiantes a desarrollar mentes activas y analíticas.
- ✓ Fomentar la participación de los padres, maestros y personal no docente en la gestión educativa para satisfacer las necesidades de nuestros alumnos.

4.2.5. Valores

- | | | |
|----------------------|---------------------|---------------|
| ✓ Respeto. | ✓ Dedicación. | ✓ Confianza. |
| ✓ Compromiso. | ✓ Esfuerzo. | ✓ Innovación. |
| ✓ Trabajo en equipo. | ✓ Espíritu Crítico. | ✓ Tolerancia. |
| ✓ Responsabilidad. | ✓ Comunicación. | ✓ Paz |

4.3.Organigrama de la institución



Fuente: Brindado por el colegio "Las Mercedes".

4.4.Manual de políticas contables y administrativas

4.4.1. Definición de políticas contables.

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por el Colegio “Las Mercedes” para el reconocimiento y medición de transacciones, sucesos o condiciones para la elaboración y presentación de los estados financieros utilizando las NIIF para las Pymes.

4.4.2. Objetivo del manual.

El Colegio “Las Mercedes” ha definido en este Manual de Políticas Contables un conjunto de principios contables y administrativos, bases tributarias que establecen la Ley 822, convenciones, reglas y procedimientos específicos que se encuentran basados en la Norma Internacional de Información Financiera para las Pymes.

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, permitirá que la información contable sea más relevante, suficiente y competente para mejorar la calidad de la información financiera de propósito general que prepare y presente el Colegio “Las Mercedes”.

Asimismo, este Manual de Políticas Contables también permitirá que el Colegio “Las Mercedes” aplique políticas contables con criterios de reconocimiento, medición, presentación y exigencias de revelación, basadas en NIIF para las Pymes, haciendo más confiable y útil la información contable.

4.4.3. Alcance del manual.

El presente Manual de Políticas Contables es de obligatorio cumplimiento por el Colegio “Las Mercedes” que prepara información financiera para obtener estados financieros a partir del año 2019 de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

4.4.4. Normas Internacionales de Información Financiera.

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito de información general, así como en otra información financiera, de todas las entidades con fines de lucro y sin fines de lucro que se encuentren sin obligación pública de rendir cuentas.

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Los estados financieros en base a NIIF son útiles para usuarios externos e internos ya que la información presentada es más sustentada y fiable al momento de tomar decisiones.

Las NIIF para las PYMES no siempre cumplirán con los requerimientos establecidos en las leyes, reglamentos y normativas fiscales de Nicaragua, esto debido a la estructuración de los informes fiscales como conciliaciones con los resultados determinados según la NIIF para las PYMES y por otros medios.

El Colegio “Las Mercedes” para el registro de sus operaciones contables utilizara las siguientes secciones de la NIIF para las Pymes que presentaremos a continuación:

Descripción de la Sección	Fuente
Prologo	
1. Pequeñas y Medianas Entidades	NIIF para Pymes Sección 1
2. Conceptos y Principios Fundamentales	NIIF para Pymes Sección 2
3. Presentación de Estados Financieros	NIIF para Pymes Sección 3
4. Estado de Situación Financiera	NIIF para Pymes Sección 4
5. Estado de Resultados Integrales y Estado de Resultados	NIIF para Pymes Sección 5
6. Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas	NIIF para Pymes Sección 6
7. Estado de Flujos de Efectivo	NIIF para Pymes Sección 7
8. Notas a los Estados Financieros	NIIF para Pymes Sección 8
9. Políticas Contables, Estimaciones y Errores	NIIF para Pymes Sección 10
10. Inventario	NIIF para Pymes Sección 13
11. Propiedades, Planta y Equipo	NIIF para Pymes Sección 17
12. Arrendamientos	NIIF para Pymes Sección 20
13. Provisiones y Contingencias	NIIF para Pymes Sección 21
14. Pasivos y Patrimonio	NIIF para Pymes Sección 22
15. Ingresos de Actividades Ordinarias	NIIF para Pymes Sección 23
16. Pagos Basados en Acciones	NIIF para Pymes Sección 26
17. Deterioro del Valor de los Activos	NIIF para Pymes Sección 27

18. Beneficios a los Empleados	NIIF para Pymes Sección 28
19. Impuestos a las Ganancias	NIIF para Pymes Sección 29
20. Conversión de la Moneda Extranjera	NIIF para Pymes Sección 30

Fuente: Elaboración propia

4.4.5. Marco conceptual para la información financiera.

El Marco Conceptual para la información financiera señala que el objetivo de la información financiera con propósito general es proporcionar información sobre la Empresa que sea útil para los usuarios externos e internos de la información financiera; para tomar decisiones sobre los activos y pasivos de la Entidad. Esas decisiones tendrán efecto sobre los clientes, proveedores y capital humano; así mismo, como las deudas internas y externas de la empresa.

4.4.6. Reconocimiento de los elementos de los estados financieros.

Se denomina reconocimiento al proceso de incorporar en el Balance General o en el Estado de Resultados una partida que cumpla con la definición de activo, pasivo, patrimonio, ingresos, o gastos.

Un juego completo de estados financieros incluye: un estado de situación financiera al final del periodo, un estado de resultados del periodo, un estado de cambios en el patrimonio del periodo y un estado de flujos de efectivo del periodo, las correspondientes Notas a los estados financieros, así como las revelaciones que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

4.4.7. Hipótesis de negocio en marcha.

Según el párrafo 3.8 de la sección 3 de las NIIF para las Pymes, “Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer que cesen sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que hacer esto”.

4.4.8. Medición de los elementos de los estados financieros.

Existen dos bases de medición para el reconocimiento de los elementos de los estados financieros, estas son las siguientes:

- ✓ **El costo histórico:** es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado en el momento que se adquiere el activo. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo de los activos no monetarios, a cambio se adquiere una obligación en el momento en que se incurre.
- ✓ **El valor razonable:** es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción libre y en condiciones de independencia mutua.

Se reconocerán los activos y pasivos en el tiempo bajo el criterio de valor presente; el cual implica que los activos se registran descontando las entradas de efectivo netas que se espera genere la partida en el curso normal de la operación, además que los pasivos se registren descontando las salidas netas de efectivo que se espera necesitar para pagar el pasivo, en el curso normal de las operaciones.

4.4.9. Bases para la preparación de los estados financieros.

4.4.9.1. Políticas contables.

Los estados financieros del Colegio “Las Mercedes” se prepararan bajo los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

4.4.9.2. Moneda funcional y de presentación.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá la moneda nacional córdoba y moneda extranjera dólar en sus ingresos de actividades ordinarias por concepto de pago de pre matricula, pago de matrícula, pago de papelería y mobiliarios, pago de mensualidad, venta de uniformes y venta de libros. Adicionalmente los informes y estados financieros para uso interno y externo serán presentados en la moneda nacional córdoba.

4.4.9.3. Conversión de moneda extranjera.

Para términos de presentación de informes y estados financieros el Colegio “Las Mercedes” aplicara el tipo de cambio oficial del Banco Central de Nicaragua vigente a la última fecha de cada mes.

4.4.10. Efectivo y Equivalentes a Efectivo.

4.4.10.1. Objetivo.

Determinar el tratamiento contable que empleara el Colegio “Las Mercedes” en el reconocimiento, medición y revelación del efectivo y equivalentes al efectivo en los estados financieros.

4.4.10.2. Alcance.

Esta política será aplicada a las partidas de efectivo y equivalentes al efectivo que maneje el Colegio “Las Mercedes” en el desarrollo de sus actividades como centro educativo.

El Colegio “Las Mercedes” establecerá como parte de sus políticas registro de operaciones en moneda nacional córdoba y moneda extranjera dólar.

4.4.10.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes reconocerá una partida de efectivo y equivalentes al efectivo de las maneras siguientes:

- ✓ Preste sus servicios educativos o se reciba recursos provenientes de las actividades que realiza la institución educativa; el cual, será representado ya sea en moneda nacional córdobas o moneda extranjera dólar.

Para el caso de que las transacciones sean en moneda extranjera se realizara la conversión de moneda bajo el tipo de cambio oficial del Banco Central de Nicaragua vigente en el último día de cada mes.

- ✓ El efectivo que se encuentre en instituciones financieras debidamente autorizadas.

- ✓ Las inversiones a corto plazo de gran liquidez y cuyo plazo de vencimiento no supere los seis meses y que sean fácilmente convertibles en efectivo.

4.4.10.4. Medición inicial.

El Colegio “Las Mercedes” medirá su efectivo y equivalentes al efecto de la siguiente manera:

- ✓ Las partidas de efectivo se medirán al costo de la transacción.
- ✓ Las partidas de equivalentes al efectivo serán medidas por un periodo de vencimiento que no supere los noventa (90) días.
- ✓ Para cada concepto de efectivo se reflejara una cuenta específica según la naturaleza de la transacción realizada.
- ✓ Las transacciones se registraran bajo la moneda funcional que es el córdoba.
- ✓ En caso de que hayan transacciones en moneda extranjera dólar se aplicara el tipo de cambio oficial del Banco Central de Nicaragua del último día de cada mes.

4.4.10.5. Medición posterior.

El Colegio “Las Mercedes” medirá posteriormente la siguiente información.

- ✓ Las partidas de equivalentes al efectivo se miden al costo de la transacción menos el deterioro de valor.
- ✓ Cualquier reclasificación que se genere en una partida que no se convierta en efectivo en un periodo mayor a noventa días.

4.4.10.6. Presentación del estado de situación financiera.

La partida de efectivo y equivalente de efectivo se presentara en el grupo de activos corrientes.

La suma de las cuentas de bancos, caja general, caja chica será el saldo final a presentarse en el estado de situación financiera. Además el importe de los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la institución educativa que no estén disponibles para ser utilizados debido a cambio de moneda extranjera dólar.

4.4.10.7. Banco.

Se realizarán al finalizar el periodo mensual las conciliaciones bancarias para efectos de visualizar las diferencias originadas por las partidas no contabilizadas producidas por omisión, errores, notas de débitos y créditos y transferencias electrónicas. Se establecerá el método de conciliación cuadrático para lo cual deberán de seguir el manual de procedimientos para la realización de la respectiva conciliación bancaria.

Se utilizarán transferencias electrónicas:

- ✓ Solo podrán hacer transferencias electrónicas el administrador y el director del centro educativo.
- ✓ Se realizarán transferencias electrónicas para pago de planilla.
- ✓ Para gastos administrativos cuyo valor supere los C\$ 5,000.00
- ✓ Para inversión de activos corrientes y no corrientes.
- ✓ Para pago a proveedores.
- ✓ Para pagos de préstamos bancarios.

Se utilizarán cheques:

- ✓ Se podrá emitir cheque bajo dos firmas autorizadoras de las cuales podrán firmar el contador general, administrador y director del instituto.
- ✓ Para gastos administrativos cuyo valor supere los C\$ 5,000.00
- ✓ Para inversión de activos corrientes y no corrientes.
- ✓ Para pago a proveedores.
- ✓ Para pagos de préstamos bancarios.
- ✓ El contador general será responsable de la elaboración de los cheques, así como, el resguardo de los comprobantes de diario y su recepción una vez cobrado y devuelto por el banco.

4.4.10.8. Caja General.

Para todos los ingresos que perciba el instituto por concepto de los servicios y arrendamientos se hará uso de la caja general y se deberá proceder de la siguiente forma:

- ✓ Al recibir efectivo por concepto de servicios educativos y de arrendamiento u otros ingresos se otorgara al cliente un recibo oficial de caja con u folio consecutivo.
- ✓ Cuando se anule un recibo se deberá colocar el sello de cancelado y posteriormente anexarse el reporte a los ingresos.
- ✓ Diariamente se deberá elaborar un reporte de ingresos anexándole la documentación comprobatoria y enviarlo al departamento de contabilidad para su correspondiente registro.
- ✓ Cuando el saldo de caja alcance los C\$ 30,000.00 se deberá depositar el 80% de este saldo en banco.
- ✓ Se realizaran pagos únicamente por cheques y transferencias exceptuando los pagos de caja chica.
- ✓ Los cheques autorizados y firmados se reguardaran en la caja fuerte.
- ✓ El tesorero será responsable de aplicar las retenciones del 2% sobre las compras realizadas.

4.4.10.9. Caja chica.

- ✓ Se establecerá un monto para caja chica de C\$ 15,000.00, el cual será para el área administrativa.
- ✓ No podrá comprarse un artículo por un valor mayor a C\$ 4,000.00.
- ✓ No se hará compra equipos de cómputo o de telecomunicaciones completos.
- ✓ No se podrán realizar gastos por concepto de celebraciones al personal.
- ✓ Se utilizara efectivo para reuniones ejecutivas.
- ✓ Se utilizara efectivo de caja chica para gastos de alimentación y transporte cuando el personal deba quedarse horas extras laborando en el centro.
- ✓ No se podrá realizar gastos por concepto de mantenimiento de maquinaria o edificio cuyo valor nominal sea mayor a los C\$ 4,500.00.

4.4.11. Cuentas y documentos por cobrar.

4.4.11.1. Objetivo.

Establecer los lineamientos necesarios para que la entidad reconozca de manera adecuada y conforme a la legislación vigente, los hechos económicos que se clasifiquen como cuentas por cobrar. Así mismo, determinar los principios para su medición, deterioro y adecuada revelación.

4.4.11.2. Alcance.

Esta política será aplicada para las transacciones clasificadas como cuentas por cobrar, originadas en el desarrollo de ventas de servicios educativos.

También se consideran cuentas por cobrar las que se generan por concepto de anticipos a proveedores, empleados y contratistas; cuentas por cobrar por concepto de arrendamiento y en general las salidas de recursos a favor de terceros de las cuales se espera una contraprestación o beneficio futuro.

4.4.11.3. Reconocimiento.

Se define como reconocimiento, el proceso de incorporación en la información financiera de la entidad, de una partida que cumple con el concepto de cuentas por cobrar detallado en el alcance de esta política y que satisface los siguientes criterios:

- ✓ Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue o salga de la entidad.
- ✓ La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Con base en esto; se reconocerán como cuentas por cobrar los valores que se generen a favor de la entidad cada vez que se preste un servicio, cuyo pago no se ha recibido de contado o proporcional.

4.4.11.4. Medición Inicial.

La medición inicial de las cuentas por cobrar será por el valor a recibir, descrito en la respectiva factura, cuenta de cobro, recibo de caja, contrato, estado de cuenta o cualquier otro documento con el que se pueda evidenciar la existencia de la cuenta por cobrar.

En el caso de la venta por servicios educativos se hará un contrato en moneda internacional (dólar) cuyo valor incluye doce meses de mensualidad, pago de matrícula y aranceles.

4.4.11.5. Medición Posterior.

El valor de la deuda estará sujeto al tipo de cambio del último día de cada mes según el Banco Central de Nicaragua. Se le adicionara al contrato mora por pagos tardíos hasta por un 15% del valor a pagar mensualmente.

A continuación se detallan los términos de recaudo normales establecidos para las cuentas por cobrar de la entidad:

4.4.11.6. Deterioro.

El Colegio “Las Mercedes” al final de cada período sobre el que se informa, evaluará si existe evidencia objetiva del deterioro de las cuentas por cobrar; caso en el cual reconocerá dicho deterioro si, y sólo si se ha verificado y documentado la existencia del mismo.

Si, en periodos posteriores, el importe de una pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución puede relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento del deterioro (tal como una mejora en la calificación crediticia del deudor), nombre de la entidad revertirá la pérdida por deterioro reconocida con anterioridad, ya sea directamente o mediante el ajuste de una cuenta correctora. La reversión no dará lugar a un importe en libros del activo financiero que exceda al importe en libros que habría tenido si anteriormente no se hubiese reconocido la pérdida por deterioro del valor. La entidad reconocerá el importe de la reversión en los resultados inmediatamente obtenidos.

El deterioro de cartera, una vez calculado; deberá ser aprobado con el visto bueno de nombre del cargo o quien haga sus veces; antes de ser reconocido contablemente. Esto con el fin de garantizar la debida segregación de funciones.

4.4.11.7. Baja en Cuentas.

El Colegio “Las Mercedes” dará de baja las cuentas por cobrar solo cuando:

- ✓ Se haya cancelado el monto total de la deuda por concepto de servicios educativos.
- ✓ Ambas partes deciden finalizar el contrato.

4.4.11.8. Revelación.

Al preparar los estados financieros el Colegio “Las Mercedes” revelará:

- ✓ La base de medición utilizada en el reconocimiento de las cuentas y documentos por cobrar, que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.
- ✓ Adicionalmente se revelará el valor en libros de cada una de las cuentas y documentos por cobrar en la fecha sobre la que se informa.
- ✓ La información necesaria que permita a los usuarios de la información, evaluar la importancia de las cuentas y documentos por cobrar en los estados financieros.
- ✓ La administración deberá revelar al final del periodo sobre el cual informa cuales cuentas o documentos se dieron de baja y mostrar evidencias significativas por las cuales se tomó la decisión.

4.4.12. Arrendamiento.

4.4.12.1. Objetivo.

Determinar los lineamientos necesarios que utilizara el Colegio “Las Mercedes” para el reconocimiento, la medición y la revelación de la información contable en una partida de arrendamientos operativos.

4.4.12.2. Alcance.

La presente política será aplicada a todos los contratos de arrendamiento operativos que otorgue a terceras personas el Colegio “Las Mercedes” en el ciclo normal de sus operaciones.

Estos contratos se harán por concepto de alquiler de auditorio para clases de danza y taekwondo y alquiler de bares.

4.4.12.3. Reconocimiento y medición.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá en sus estados financieros los ingresos bajo arrendamiento operativo (excluyendo de este los pagos de seguro o mantenimiento) a lo largo de la duración del contrato de forma lineal, a menos de que existan otras bases:

- ✓ Otra base sistemática con la cual se pueda medir más eficientemente el tiempo en que se obtienen los beneficios económicos.
- ✓ Los pagos al arrendador se estructuran en de forma que se incrementan en línea con la inflación general esperada (basada en índices o estadísticas publicadas) para compensar los incrementos del costo por inflación esperados del arrendador. Si los pagos al arrendador varían de acuerdo con factores distintos de la inflación, esta condición no se cumplirá.

Adicionalmente la institución educativa reconocerá como un gasto todos los costos, incluyendo la depreciación, incurridos en la obtención de los ingresos por arrendamiento.

4.4.12.4. Revelación.

El Colegio “Las Mercedes” revelara en sus arrendamientos operativos la siguiente información contable:

- ✓ Los pagos futuros mínimos del arrendamiento no cancelables entre uno y cinco años respectivamente.
- ✓ Las cuotas contingentes totales reconocidas como ingreso.
- ✓ Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos del arrendador, incluyendo, información sobre cuotas contingentes, opciones de renovación de contrato y cláusulas de revisión, y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

4.4.13. Provisiones.

4.4.13.1. Objetivo.

Definir los criterios que aplicara el Colegio “Las Mercedes” para el reconocimiento, medición y revelación de sus provisiones en los respectivos estados financieros.

4.4.13.2. Alcance.

Estas política será aplicada a todas las provisiones que posea el Colegio “Las Mercedes tales como: arrendamientos, obligaciones por beneficios a los empleados e impuestos a las ganancias.

4.4.13.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá una provisión cuando:

- ✓ Tenga una obligación a la fecha en que se informa como resultado de un suceso pasado.
- ✓ Tenga que desprenderse de recursos que generan beneficios económicos a la institución para liquidar una obligación.
- ✓ El importe de la obligación a pagar pueda ser medible fiablemente.

Para fines de estados financieros la institución educativa reconocerá una provisión como un pasivo en el estado de situación financiera y adicionalmente reconocerá el importe de la provisión como un gasto, a menos de que se requiera que sea reconocida como el costo de un activo; como es el caso de los inventarios o propiedades, planta y equipos.

4.4.13.4. Medición Inicial.

El Colegio “Las Mercedes” medirá una provisión como la mejor estimación del importe para cancelar una obligación en la fecha de su presentación. Esta estimación del importe se dará cuando el efecto del valor en el tiempo del dinero resulte significativo se presentara bajo el valor presente de los importes que se espera sean requeridos para liquidar la obligación.

4.4.13.5. Medición posterior.

El Colegio “Las Mercedes” revisará y ajustará las provisiones en cada fecha de presentación, para reflejar la mejor estimación actual del importe que sería requerido para cancelar una obligación en esa fecha. Cualquier ajuste a los importes previamente reconocidos se reconocerá en los resultados del periodo, a menos que la provisión se hubiera reconocido originalmente como parte del costo de un activo.

4.4.13.6. Revelación.

Para cada tipo de provisión originada en el Colegio “Las Mercedes” se revelara la siguiente información:

- ✓ Una conciliación que muestre:
 - a) El importe en libros al principio y al final del periodo
 - b) Las adiciones relacionadas durante el periodo, incluyendo los ajustes, procedentes de los cambios en la medición del importe descontado.
 - c) Los importes cargados contra la provisión durante el periodo.
- ✓ Una breve descripción de la naturaleza de la obligación, del importe y calendario esperados de cualquier pago resultante.

4.4.14. Inventario

4.4.14.1. Objetivo.

Administrar y controlar de manera eficiente el inventario aplicando criterios de reconocimiento, medición; así como, la revelación de las transacciones relacionadas con estos bienes en los estados financieros respectivos.

4.4.14.2. Alcance.

Esta política establece los principios para el reconocimiento, medición y revelación de los inventarios poseídos para ser vendidos en el curso normal del negocio.

El costo de venta será el costo del inventario vendido por el Colegio “Las Mercedes” en el periodo en que se reconozcan los correspondientes ingresos, sin incluir ajustes a dicho costo.

4.4.14.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá una partida de inventario cuando:

- ✓ Sea probable que cualquier beneficio económico futuro ingrese o salga de la institución.
- ✓ La partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Adicionalmente se reconocerá el importe en libro de los inventarios vendidos como un gasto (costo), en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.

Algunos inventarios según los criterios establecidos en la NIIF para las PYMES podrán distribuirse a otras cuentas de activo, por ejemplo los inventarios que se empleen como un componente de propiedades, planta y equipos de la institución. Los inventarios distribuidos a otro activo de esta forma serán contabilizados posteriormente.

4.4.14.4. Medición Inicial.

El Colegio “Las Mercedes” medirá su inventario bajo el costo de adquisición; el cual comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos, el transporte, y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. En caso de que llegasen a existir descuentos comerciales, rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

4.4.14.5. Medición Posterior.

El Colegio “Las Mercedes” medirá su inventario bajo el método costo promedio ponderado; el cual implicara tomar valores promedios tanto para las mercaderías en stock como para los costos de mercaderías vendidas.

4.4.14.6. Información a revelar.

El Colegio “Las Mercedes” revelará la siguiente información:

- ✓ Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios del centro de educación, incluyendo la fórmula de costo utilizada.
- ✓ El importe total en libros de los inventarios, y los importes parciales según la clasificación apropiada para la entidad.
- ✓ El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.

4.4.15. Gastos Pagados por Anticipado.

4.4.15.1. Objetivo.

Establecer las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos relacionados con los gastos pagados por anticipado que se generan en el Colegio “Las Mercedes”.

4.4.15.2. Alcance.

Esta política será aplicada para todas aquellas erogaciones en las cuales se acuerde un pago antes de obtener el beneficio que de la misma se derive, con el fin de asegurar la obtención de un bien o servicio; el cual será contabilizado por la institución en la cuenta de papelería y útiles de oficina.

4.4.15.3. Reconocimiento y Medición Inicial.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá un gasto pagado por anticipado cuando:

- ✓ Su valor sea cuantificable fiablemente.
- ✓ El desembolso del dinero se realice antes de obtener el derecho de acceso a los servicios y a los bienes.

El centro educativo medirá un gasto pagado por anticipado al momento en que se efectúa el pago o se reciba la factura (con vigencia de un año) por el valor pactado con el proveedor o vendedor.

4.4.15.4. Presentación y revelación.

El Colegio “Las Mercedes” revelara en la partida de gastos pagados por anticipado el concepto de gastos diferidos y los montos de los mismos durante la vigencia.

4.4.16. Propiedad, Planta y Equipo.

4.4.16.1. Alcance.

El Colegio “Las Mercedes” aplicara en su contabilidad las propiedades, planta y equipos así como de las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado sobre la base de la gestión continuada.

4.4.16.2. Medición inicial.

Se medirá propiedad, planta y equipo cuando, el valor reflejado en la factura sea mayor a quinientos dólares.

4.4.16.3. Medición posterior.

El Colegio “Las Mercedes” medirá un elemento de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

4.4.16.4. Reconocimiento.

- ✓ Se reconocerá un activo como propiedad, planta y equipo cuando se espere que genere un beneficio económico futuro.
- ✓ Cuando el activo se utilice más de una vez.

4.4.16.5. Información a revelar.

El Colegio “Las Mercedes” revelará para cada clase de propiedades, planta y equipo determinada y de forma separada las propiedades de inversión registradas al costo menos la depreciación y deterioro de valor acumulados:

- ✓ Las bases de medición utilizadas para determinar el importe en libros bruto;
- ✓ Los métodos de depreciación utilizados;
- ✓ las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas;
- ✓ El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo sobre el que se informa; y
- ✓ Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre por separado:
 - a) las adiciones.
 - b) las disposiciones.
 - c) las adquisiciones mediante combinaciones de negocios.
 - d) los incrementos o disminuciones, resultantes de las revaluaciones, así como las pérdidas por deterioro del valor reconocidas, o revertidas en otro resultado integral.

4.4.17. Cuentas y Documentos por Pagar.

4.4.17.1. Objetivo.

Definir los criterios que aplicará el Colegio “Las Mercedes” para el reconocimiento, medición y revelación de la información de las cuentas por pagar y documentos por pagar.

4.4.17.2. Alcance.

La presente política será aplicada por todas áreas del Colegio “Las Mercedes” que intervengan en la gestión de las cuentas por pagar y documentos por pagar.

4.4.17.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá como cuentas y documentos por pagar las obligaciones adquiridas con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

4.4.17.4. Medición Inicial.

El colegio “Las Mercedes” medirá sus cuentas y documentos por pagar por el valor de la transacción realizada.

4.4.17.5. Medición Posterior.

Posteriormente a que el Colegio “Las Mercedes” reconozca una cuenta y documento por pagar se seguirá midiendo por el valor de la transacción realizada.

4.4.17.6. Baja en cuenta.

El Colegio “Las Mercedes” dejará de reconocer una cuenta y documento por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron; es decir, cuando la obligación se pague, expire, o el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

La diferencia entre el valor en libros de la cuenta por pagar que se dará de baja y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

4.4.17.7. Revelaciones.

El Colegio “Las Mercedes” revelará información relativa al valor en libros y a las condiciones de la cuenta y documento por pagar, tales como: plazo, tasa de interés y vencimiento. Así mismo, revelará el valor de las cuentas y documentos por pagar que se hayan dado de baja por causas distintas a sus pagos.

4.4.18. Patrimonio.

4.4.18.1. Objetivo.

Establecer los criterios que aplicara el Colegio “Las Mercedes” para reconocer, medir y revelar una partida como patrimonio de la institución.

4.4.18.2. Alcance.

Esta política implica el tratamiento que se les dará a los instrumentos de patrimonio emitidos por los inversores de la institución, es decir los propietarios. Este patrimonio incluye inversiones hechas por los propietarios, más incrementos en esas inversiones ganados a través de operaciones rentables y retenidos para el uso en las operaciones de la institución, menos reducciones de las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y de distribuciones a los propietarios.

4.4.18.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá la emisión de acciones o de otros instrumentos de patrimonio, como patrimonio cuando la emisión de esos instrumentos y de otra parte de esté obligue a proporcionar efectivo u otros recursos al centro educativo a cambio de éstos:

- ✓ Si los instrumentos de patrimonio se emiten antes de que la institución reciba el efectivo u otros recursos se presentará el importe por cobrar como una compensación al patrimonio en su estado de situación financiera, no como un activo.
- ✓ Si el centro educativo recibe el efectivo u otros recursos antes de que se emitan los instrumentos de patrimonio, y no se pueda requerir a la institución el reembolso del

efectivo o de los otros recursos recibidos se reconocerá el correspondiente incremento en el patrimonio en la medida de la contraprestación recibida.

- ✓ En la medida en que los instrumentos de patrimonio hayan sido suscritos pero no emitidos, y el colegio no haya todavía recibido el efectivo o los otros recursos, no reconocerá un incremento en el patrimonio.

4.4.18.4. Medición Inicial.

El Colegio “Las Mercedes” medirá sus instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de costos de transacción. Si se aplaza el pago y el valor en el tiempo del dinero es significativo, la medición inicial se hará sobre la base del valor presente.

4.4.19. Ingresos de actividades ordinarias.

4.4.19.1. Alcance.

Colegio las mercedes contabilizara como ingresos a las operaciones que sean productos:

- ✓ Por la prestación de un servicio.
- ✓ La venta de bienes (Libros y Uniformes).
- ✓ Uso de activos por parte de terceras personas.

4.4.19.2. Medición

Colegio las mercedes medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

El valor razonable de la contraprestación incluirá si lo hay, descuentos y rebajas que ocurran por alguna operación según las políticas de ventas.

La entidad solo reconocerá como ingresos aquellos que sean resultados de la venta excluyendo los impuestos y retenciones.

4.4.19.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá un ingreso per venta de bienes cuando:

- ✓ Se hayan transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes.
- ✓ No conservara para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni va a retener el control efectivo sobre los mismos.
- ✓ El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- ✓ Sea probable que la institución educativa obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción.
- ✓ Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

Colegio reconocerá un ingreso per venta de servicio cuando:

- ✓ El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con veracidad.
- ✓ Sea probable que se reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- ✓ El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con certeza.
- ✓ Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

4.4.19.4. Información general a revelar sobre los ingresos.

Se revelara las políticas contables para reconocimientos así como un detalle de los ingresos por venta de:

- ✓ venta de bienes.
- ✓ la prestación de servicios.
- ✓ Regalías.
- ✓ cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativos.

4.4.20. Costos

4.4.20.1. Alcance.

Esta política será implementada por el Colegio “Las Mercedes” para las partidas de compra de inventario, el valor de salarios de educadores o cualquier monto cuyo efecto genere un beneficio económico para la institución.

4.4.20.2. Medición.

El costo se medirá bajo la moneda funcional del país, por el valor que costo en el momento de su adquisición u obligación.

4.4.20.3. Reconocimiento.

Colegio las mercedes reconocerá como costos las operaciones producto de:

- ✓ Pagos salario para educadores.
- ✓ Pagos de capacitaciones a maestros.
- ✓ Costo del inventario vendido.

4.4.20.4. Información a revelar

En el estado de resultados el Colegio “Las Mercedes” presentará el costo neto.

En las notas se presentará el detalle proveniente de las subcuentas de costos cuyo valor genere el costo neto.

4.4.21. Gastos Operacionales.

4.4.21.1. Objetivo.

Establecer el tratamiento que le dará el Colegio “Las Mercedes” a los gastos operacionales tomando como base el reconocimiento, medición y revelación de información en los estados financieros respectivos.

4.4.21.2. Alcance.

En esta política se aplicaran los criterios de reconocimiento, medición y revelación de los gastos incurridos en el curso normal de operación del Colegio “Las Mercedes”; estarán involucradas todas las áreas de la institución.

4.4.21.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá un gasto de operación cuando sea probable que cualquier beneficio económico futuro ingrese o salga de la institución y que posea un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Para fines de estados financieros la institución educativa reconocerá un gasto cuando haya un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

4.4.21.4. Medición.

El Colegio “Las Mercedes” medirá sus gastos operacionales bajo el criterio de costo histórico; el cual implica los importes de efectivos y equivalentes al efectivo pagados.

4.4.21.5. Revelación.

La institución educativa presentara los gastos utilizando una clasificación según su naturaleza; estos son: gastos de venta, gastos de administración y gastos financieros.

4.4.22. Beneficios a empleados.**4.4.22.1. Alcance.**

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores esto ocurra durante el contrato o posterior a este.

4.4.22.2. Medición.

Colegio “Las Mercedes” medirá los beneficios a empleados luego del pago de salarios, y aquellos beneficios que ocurran posteriores al pago se harán conforme lo estipula la Ley 185, código del trabajo de Nicaragua

4.4.22.3. Reconocimiento.

El Colegio “Las Mercedes” reconocerá el gasto y costo de todos los beneficios a los empleados que estos tenga derecho:

- ✓ Como un pasivo después de decidir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados.
- ✓ Como un gasto los salarios administrativos y prestaciones sociales a trabajadores administrativos
- ✓ Se reconocerá como un gasto aquellos salarios y beneficios que se den a trabajadores que esté involucrado en el servicio educativo.

4.4.22.4. Reconocimiento a corto plazo.

Serán reconocidos a corto plazo:

- ✓ Sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social;
- ✓ Participaciones en ganancias e incentivos pagaderos dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que los empleados han prestado los servicios correspondientes.

4.4.22.5. Beneficios asegurados.

El Colegio “Las Mercedes” asegurara a todos sus trabajadores en el seguro social de Nicaragua desde el momento en que se firma un contrato por tiempo indeterminado.

4.4.22.6. Información a revelar.

El Colegio “Las Mercedes” solo presentara la nómina como información de nota de los salarios pagados, así como el detalle de las subcuentas de pasivos de las obligaciones acumuladas por pagar.

En el estado de situación financiera se presentara el pasivo acumulado por pagar que serán la suma de todas las subcuentas.

4.4.23. Conversión de moneda extranjera.

El Colegio “Las Mercedes” establecerá que, para sus operaciones, presentación de estados financieros establece como moneda funcional el Córdoba.

4.4.23.1. Medición Inicial.

Para compra y venta de servicio cuyo valor sea en moneda extranjera, se deberá proceder a la conversión de la moneda a la fecha en que se realice la transacción.

Se utilizara la tasa del banco central de Nicaragua, exceptuando que al momento de hacer la compra se nos dé una tasa de cambio, la cual se utilizara como la tasa de cambio de compra.

4.4.23.2. Medición posterior.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la institución:

- ✓ Convertirá las partidas monetarias en moneda extranjera utilizando la tasa de cambio de cierre.
- ✓ Convertirá las partidas no monetarias que se midan en términos de costo histórico en una moneda extranjera, utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción.
- ✓ convertirá las partidas no monetarias que se midan al valor razonable en una moneda extranjera, utilizando las tasas de cambio en la fecha en que se determinó dicho valor razonable.

4.4.23.3. Información a revelar.

Una entidad revelará la siguiente información:

- ✓ Presentará en las notas las diferencias cambiarias ocurridas durante el periodo.
- ✓ El importe de las diferencias de cambio que surjan durante el periodo y que se clasifiquen en un componente separado del patrimonio al final del periodo.

Adicionalmente revelará la moneda en la cual se presentaran los estados financieros.

4.5.Manual de procedimientos contables

1 ACTIVOS

11 ACTIVOS CORRIENTES

En este rubro el Colegio “Las Mercedes” agrupara los activos que se clasifican como corrientes y además espera que los saldos reflejados en los mismos se realice en el transcurso del ciclo normal de operaciones.

111 EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO

En esta cuenta se reflejara el efectivo disponible en caja; así como, los depósitos bancarios a la vista; los equivalentes a efectivo serán las inversiones a corto plazo que posean gran liquidez, y sean fácilmente convertibles en efectivo, enfrentándose a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

Se debitara:

- ✓ Con los ingresos percibidos por pago de servicios educativos y por sus equivalentes que queden a disposición de la caja general para su posterior liquidación.
- ✓ Con el valor inicial de caja chica, el cual deberá permanecer inalterable, salvo que existan disposiciones diferentes.
- ✓ Con las notas de crédito que el banco envíe provenientes de depósitos efectuados, intereses en cuentas de la institución; cuando se reintegre un fondo por anulación de cheque que se haya emitido con anterioridad.

Se acreditará:

- ✓ Con el valor depositado diariamente en banco para liquidar el saldo de caja; dicho efectivo de caja deberá ser ingresado íntegramente a las cuentas bancarias.
- ✓ En caso de liquidación del fondo de caja chica.
- ✓ Con el valor de los cheques que se emitan, retiros de cuentas bancarias y las notas de débitos por concepto de intereses, cheques rechazados, chequeras compradas, etc.

Su saldo:

Es deudor y representara la existencia en efectivo y equivalentes a efectivo que la institución educativa posea.

1120 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

En esta cuenta la institución educativa reflejara los activos que representan derechos exigibles que provienen de venta de uniformes y libros, servicios prestados, préstamos otorgados y cualquier otro concepto análogo que represente un derecho exigible a favor de la institución.

Se debitara:

- ✓ Por el valor de los créditos concedidos por la institución por concepto de venta de uniformes y libros.
- ✓ Por el valor de los anticipos hechos a proveedores y acreedores.
- ✓ Por los préstamos otorgados al personal de administración, servicios generales y docentes.
- ✓ Por el valor de préstamos concedidos a accionistas o por pagos hechos por el centro educativos por cuenta de ellos.
- ✓ Por el porcentaje legal separado de los comprobantes de crédito fiscal por compras efectuadas en la institución.
- ✓ Por el valor de documentos varios expedidos a favor de la institución educativa provenientes de operaciones fuera del giro normal del negocio.

Se acreditará:

- ✓ Por el valor de los pagos que se reciben de los clientes para cancelar una cuenta.
- ✓ Por la liquidación de anticipos realizados.
- ✓ Por el valor de los pagos que se reciben del personal administrativo, servicios generales y docentes para la cancelación total o parcial de préstamos concedidos.
- ✓ Por el valor total de los créditos fiscales al final del período para liquidar el correspondiente impuesto fiscal.
- ✓ Por el valor recibido en pago u abono de los derechos provenientes de operaciones fuera del giro normal del negocio.

Su saldo:

Es de naturaleza deudora.

1130 INVENTARIOS

En esta cuenta se registraran las existencias de bienes o servicios que se tienen disponibles para la venta, según los recuentos físicos valuados al costo o valor neto realizable.

Se debitara:

Por la compra de uniformes y libros que serán vendidos en la institución.

Se acreditara:

Por el costo de los uniformes y libros vendidos.

Su saldo:

Es de naturaleza deudora, y representa el valor de los activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de operaciones de la institución educativa.

1140 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

En esta cuenta se reflejaran los activos corrientes tales como papelería y útiles de oficina que se esperen utilizar en el ciclo normal de operaciones de la institución.

Se debitara:

Por el pago del gasto anticipado.

Se acreditara:

Cuando se vaya consumiendo la papelería y útiles de oficina pagados por anticipado.

Su saldo:

Es de naturaleza deudora.

1150 IMPUESTOS Y RETENCIONES PAGADAS POR ANTICIPADO

En esta cuenta se registraran los pagos provisionales a cuenta de impuestos y rentas a cargo de la institución, sujetos a las leyes fiscales respectivas. (Principalmente los pagos provisionales de IR).

Se debitara:

Con el pago de los impuestos y rentas provisionales, como por ejemplo el IR, el IMI, el PMD y el IVA.

Se acreditara:

Por la aplicación de los anticipos realizada en las declaraciones anuales, o por la Aplicación de Subsidio al Empleo.

Su saldo:

Es deudor, representa el monto de los impuestos pagados que podrá acreditar posteriormente.

12 ACTIVOS NO CORRIENTES**121 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

El Colegio “Las Mercedes” reflejara en esta cuenta los bienes tangibles con la finalidad de utilizarlos para las operaciones de la institución.

Se debitara:

Con el costo de adquisición de los bienes clasificados como activo en propiedad, planta y equipo, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, así como cualquier costo directamente relacionado con la puesta en servicio del activo para el uso al que está destinado. Se deducirá cualquier eventual descuento o rebaja del precio para llegar al costo del elemento. Así también se cargará con el costo de las revaluaciones, mejoras y ampliaciones que se hagan.

Se acreditara:

Con el valor del bien cuando se venda o se retiren de uso por cualquier circunstancia, dejando de ser parte de la propiedad de la institución educativa.

Su saldo:

Es de naturaleza deudor.

1220 DEPRECIACION ACUMULADA

En esta cuenta se acumulara la parte proporcional del desgaste debido al uso de los activos fijos, de acuerdo a los años de vida útil designados, según lo establecido en la Ley 822, Ley de Concertación Tributaria en su Arto. 45 y su Reglamento en su Arto. 34.

Se debitara:

Con el monto acumulado de depreciación establecido para cada clasificación de los activos fijos, o cuando se venda el bien.

Se acreditará:

Con las cuotas mensuales o anuales de depreciación establecidas para cada grupo de activos, según el método de línea recta.

Su saldo:

Es acreedor y representa la depreciación acumulada de los bienes.

2 PASIVOS**21 PASIVOS CORRIENTES**

El Colegio “Las Mercedes” clasificara como pasivos corrientes cuando:

- ✓ Espere liquidar en el curso normal de la operación de la empresa, o bien
- ✓ Deba liquidarse dentro del período de doce meses desde la fecha del estado de situación financiera.

2110 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

En esta cuenta que registraran los créditos adquiridos por la institución, en un plazo de un año, con los acreedores y proveedores.

Se debitara:

Por los pagos que la institución realice para cancelar a cuenta de mercadería comprada al crédito o de los préstamos recibidos con garantías.

Se acreditará:

- ✓ Por el valor de las obligaciones que adquiriera al crédito en el país.
- ✓ Por el valor de los préstamos recibidos en los cuales el colegio haya firmado algún documento.
- ✓ Por el valor de obligaciones que tenga pendientes de pagar al personal administrativo, servicios generales y docentes.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora y representará el valor de los créditos pendientes de pago a proveedores y acreedores en el corto plazo.

2120 IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR

En esta cuenta serán registrados los aumentos y las disminuciones derivadas de los impuestos y rentas a cargo de la institución a los que está sujeto.

Se debitará:

- ✓ Por el importe del pago efectuado para liquidar los impuestos y las rentas a cargo del colegio.
- ✓ El importe de los ajustes o correcciones a las provisiones por movimientos que tiendan a disminuirlas.

Se acreditará:

- ✓ Por el importe de las provisiones efectuadas por el cálculo de los impuestos a los que la institución está sujeto.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora.

2130 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS POR PAGAR

El Colegio “Las Mercedes” en esta cuenta registrará las retribuciones a corto plazo a los trabajadores a cambio de prestación de servicios.

Se debitara:

Con las liquidaciones correspondientes de las obligaciones por beneficios a empleados.

Se acreditara:

Con el valor terminado de los beneficios a empleados por pagar en el corto plazo o cuyo valor sea liquidable en el futuro cercano dentro de los doce meses.

Su saldo:

Es acreedor y representara sueldos, comisiones y todas aquellas obligaciones pendientes de pago.

2150 PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR

En esta cuenta se reflejaran los créditos otorgados al colegio por instituciones bancarios por un plazo no mayor de un año.

Se debitara:

Por el pago de los préstamos otorgados.

Se acreditara:

Por el devengamiento de los préstamos otorgados.

Su saldo:

Es acreedor. Representa el monto total de préstamos pendientes de pago.

2160 DIVIDENDOS POR PAGAR

En esta cuenta se mostraran los montos adeudados a los accionistas en concepto de ganancias realizadas de acuerdo a su participación accionaria.

Se debitara:

Con los pagos que se efectúen a los accionistas en concepto de dividendos pendientes de pago.

Se acreditara:

Con el valor de los dividendos decretados por la Junta General de Accionistas.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora.

22 PASIVOS NO CORRIENTES

En este rubro se agruparan todas aquellas obligaciones económicas a pagar con vencimiento mayor a un año, con instituciones bancarias.

2210 PRESTAMOS BANCARIOS A L/P

En esta cuenta de mayor se mostraran las obligaciones económicas contraídas a un plazo mayor de un año, con instituciones financieras a través de una garantía real.

Se debitara:

Con el valor de los pagos que la institución realice, ya sea parcial o total, para cancelar los créditos; y casos de las reclasificaciones de la porción corriente con créditos a la cuenta de Préstamos Bancarios a C/P.

Se acreditará:

Con el valor de los préstamos bancarios otorgados a la institución por parte de las instituciones financieras cuyos vencimientos son a mayores a un año de plazo.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedor representara el valor de los préstamos bancarios de largo plazo, pendientes de cancelar por la institución educativa.

3 PATRIMONIO

En este rubro se clasificaran las cuentas de mayor que reflejan las obligaciones y el patrimonio neto de los accionistas.

31 CAPITAL SOCIAL

En esta cuenta de mayor se registrara la inversión de los accionistas mediante acciones debidamente suscritas, incluyendo la inversión inicial o los aumentos decretados.

Se debitara:

Con el valor de la disminución de capital social autorizado por el consejo directivo.

Se acreditara:

Con el valor de las acciones suscritas por el capital fundacional, y con los aumentos de capital social autorizado por el consejo directivo, provenientes de nuevas aportaciones o por la capitalización de utilidades o la revalorización de activos.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora y este representa el valor del capital social autorizado, suscrito o pagado; en lo respectivo al capital social mínimo será registrado en una subcuenta especial; y en cuanto el saldo de capital social que sea aumentado o disminuido en la parte correspondiente a la variabilidad, esté será registrado en otra cuenta especial.

32 SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS

En esta cuenta de mayor se registrara el incremento en el importe del valor del activo como consecuencia de una revaluación.

Se debitara:

Con el valor de los bienes revalorizados, cuando estos hayan sido vendidos o retirados del uso, o para corregir o ajustar el aumento del valor por la revalorización.

Se acreditara:

Con el valor exceso del costo o valor en libros de cada bien que se acuerde revalorizar, ya sea por disposición legal o administrativa de la institución, en circunstancias especiales y en los bienes del activo fijo, tales como: terrenos, edificios, vehículos, mobiliario y equipo, etc.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora y representa el valor de las revalorizaciones efectuadas por la institución.

33 RESERVA LEGAL

En esta cuenta se registraran los aumentos y las disminuciones derivados de la creación e incrementos de reservas establecidos por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Se debitara:

Con el importe de las correcciones o ajustes hechos a la reserva, como resultado de ajustes efectuados a la utilidad del ejercicio.

Se acreditara:

Por el importe del incremento de la reserva, con cargo a la cuenta de utilidad neta del ejercicio.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora.

34 UTILIDADES RETENIDAS

Cuenta de mayor en la cual se controlara las utilidades obtenidas por la sociedad y que están pendientes de su distribución.

Se debitara:

Con la cantidad que la junta general de accionistas acuerde distribuir en concepto de dividendos, y con las capitalizaciones de las utilidades debidamente autorizadas; así también cuando se apliquen al déficit.

Se acreditara:

Con el valor de las utilidades netas de cada ejercicio económico, después de separar la reserva legal.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora.

35 UTILIDADES O PERDIDAS ACUMULADAS

En esta cuenta se registraran los aumentos y las disminuciones derivadas de los traspasos de las utilidades o pérdidas netas del ejercicio (de cada periodo contable).

Se debitara:

Con el importe de las aplicaciones de las utilidades, por pago de dividendos, etc.

Se acreditara:

Con el importe de los incrementos de las utilidades acumuladas con cargo a la cuenta de utilidad neta del ejercicio.

Su saldo:

Es acreedor y representara el importe de las utilidades acumuladas y retenidas en la institución por decisión de los socios.

36 UTILIDADES O PERDIDAS DEL EJERCICIO

En esta cuenta se registraran los aumentos y las disminuciones que experimentan la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

Se debitara:

Con el importe del traspaso de la utilidad o pérdida del ejercicio a la cuenta de utilidades o pérdidas acumuladas.

Se acreditara:

Con el importe de la utilidad o pérdida neta del ejercicio la cual se obtiene del traspaso de la cuenta de pérdidas y ganancias.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora.

4 INGRESOS

En este rubro se agruparan los ingresos brutos y los beneficios económicos, durante el período, surgidos en el curso normal de las actividades ordinarias de la institución, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio neto, que no esté relacionado con las aportaciones de los accionistas.

41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Cuenta de mayor en la que se registraran los ingresos por pago de pre matricula, matricula, mensualidad, papelería y mobiliario y venta de uniformes y libros en los que se haya transferido al cliente los riesgos y ventajas, de tipo significativo.

Se debitara:

Al finalizar el ejercicio económico para trasladar su saldo a la cuenta pérdidas y ganancias y determinar la utilidad de operación.

Se acreditara:

Con el valor de los ingresos por pago de pre matricula, matricula, mensualidad, papelería y mobiliario y venta de uniformes y libros.

Su saldo:

Es de naturaleza acreedora.

5 COSTOS POR SERVICIOS

En esta cuenta se contabilizaran todos los costos por servicios educativos por concepto Pago de Contribución al MINED, Sueldos y Salarios, Inss Patronal, Inatec, Aguinaldos, Indemnizaciones, Vacaciones, Uniformes, Libros.

Se cargara:

Con el importe a pagar por concepto de Pago de Contribución al MINED, Sueldos y Salarios, Inss Patronal, Inatec, Aguinaldos, Indemnizaciones, Vacaciones, Uniformes, Libros.

Se acreditará:

Cuando se realice el pago de Contribución al MINED, Sueldos y Salarios, Inss Patronal, Inatec, Aguinaldos, Indemnizaciones, Vacaciones, Uniformes, Libros.

Su saldo:

Es de naturaleza deudora.

6 GASTOS DE OPERACIÓN

En esta cuenta de mayor se contabilizarán los gastos de administración y gastos financieros en que incurra la institución.

Se debitará:

Por el importe a gastar en el año por los diversos conceptos especificados en el catálogo de cuentas.

Se acreditará:

Al final del ejercicio económico, para trasladar el saldo a la cuenta Pérdidas y Ganancias y determinar el resultado del ejercicio.

Su saldo:

Es de naturaleza deudora.

4.6.Conclusiones

- ✓ Se elaboró un manual de políticas de procedimientos contables para las transacciones económicas del Colegio “Las Mercedes” en el periodo 2019, basado en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), con el fin de obtener estados financieros con información veraz y oportuna para la toma de decisiones sobre los activos y pasivos del colegio, que permitan elaborar las estrategias de desarrollo de la institución.
- ✓ Se presentó la estructura organizacional del colegio.
- ✓ Se elaboró el catálogo de cuentas contables que contiene el desglose de los conceptos de las diferentes cuentas que lo conforman basado en los requerimientos establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera Para Las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), con el propósito de establecer una clasificación sencilla, flexible, ordenada y pormenorizada de las cuentas de mayor, subcuentas y subsubcuentas que se utilizarán para el registro de las operaciones del colegio.
- ✓ Se elaboraron los estados financieros del periodo 2019 con sus respectivas notas aclaratorias y anexos que conforman las diferentes cuentas que los integran, para una mejor comprensión de los mismos.

En conclusión el manual de políticas y procedimientos contables creado para el Colegio “Las Mercedes” ha venido a solucionar la problemática contable y la falta de información veraz y oportuna de las transacciones económicas resumidas en los estados financieros al cierre del periodo 2019, información que permitió la proyección de ingresos, inversiones y desembolsos que garanticen las operaciones económicas del siguiente periodo contable.

4.7.Recomendaciones.

- ✓ Se recomienda la capacitación constante del personal encargado de la contabilidad de la institución a fin de que el manual de políticas y procedimientos contables elaborado sea utilizado eficientemente y los resultados presentados en los estados financieros sean confiables y oportunos para la toma de decisiones.
- ✓ Conservar y respetar la estructura organizacional establecida.
- ✓ Hacer uso constante y adecuado del catálogo contable a fin de que las transacciones económicas sean contabilizadas correctamente.

V. Conclusiones

Concluimos que las normativas contables han venido evolucionando desde tiempos remotos, influyendo en estos cambios la necesidad de preparar y presentar estados financieros con información comparable, confiable, transparente y oportuna para la toma de decisiones de accionistas, proveedores e inversionistas.

Entre las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) tenemos la sección 3, que trata sobre la presentación de los estados financieros basados en la fidelidad de las transacciones económicas de acuerdo a las definiciones y criterios de estas normas, lo cual conlleva a la obtención de un estado de situación financiera, un estado de resultado integral o bien un estado de resultados, un estado de flujo de efectivo, un estado de cambios en el patrimonio y las notas explicativas de los estados financieros.

Tomando como referencia la sección 3 y demás secciones aplicables de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) relativas al caso práctico que consistió en la elaboración de un manual de políticas y procedimientos contables para el Colegio “Las Mercedes”, nos permitió la presentación de estados financieros confiables y resumidos. Destacando las ventajas que tiene esta normativa contable, debido a que los requerimientos de medición inicial, medición posterior e información a revelar en las cuentas que conforman los estados financieros es más precisa y concisa, lo que viene a ser una herramienta fundamental para los tomadores de decisiones sobre la existencia y desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas.

Cabe destacar que la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) es de suma importancia para el sector económico objeto de su creación, en vista de la oportunidad que representa la ampliación de sus relaciones comerciales con países inversionistas de otros continentes, los cuales hacen uso de este estándar contable que permite el análisis completo de los estados financieros y facilita estrategias de desarrollo.

En conclusión el trabajo investigativo realizado será de mucha utilidad para personas y estudiantes interesados en profundizar sobre conocimientos contables, dada la amplia información que contiene de manera clara y detallada de los aspectos generales de las políticas y procedimientos contables para una mejor comprensión del usuario, tomando como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

VI. Bibliografía

- Ardilla, M. (2016). *Las políticas contables*. Disponible en <https://prezi.com/wa7i8mzp5saa/las-politicas-contables-por-definicion-son-las-convenciones/>
- Buenas Tareas. (2011). *Manual contable*. Disponible en <https://www.buenastareas.com/ensayos/manual-contable/3280126.html>
- Castrillón, G; y Silva D. (2016). *Características fundamentales y de mejora de las NIIF para las PYMES*. Disponible en <https://www.gerencie.com/caracteristicas-fundamentales-y-de-mejora-de-las-niif-para-las-pymes.html>
- Chiquicondor, M. (2012). *IMPORTANCIA DE LOS MANUALES*. Disponible en <http://marciachuqui.blogspot.com/2012/05/importancia-de-los-manuales.html>
- Colormake. (2017). *La importancia del control contable*. Disponible en <https://colormake.com/la-importancia-del-control-contable/>
- Coopacafe. (2012). *Manual contable*. Disponible en <https://www.scanprogram.org/wp-content/uploads/2012/08/manual-contable-coopacafe.pdf>
- Debitoor. *Cuentas anuales - ¿Qué son las cuentas anuales?* Disponible en <https://debitoor.es/glosario/cuentas-anuales>
- Freedman, J. (2019). *La importancia de las políticas contables*. Disponible en <https://www.cuidatudinero.com/la-importancia-de-las-politicas-de-contabilidad-7252.html>
- International Accounting Standards Board-IASB. (2015). *NIIF para las PYMES*. Disponible en <https://www.nicniif.org/home/normas/niif-para-las-pymes.html>
- Iticqu. (2014). *Importancia del catálogo de cuentas*. Disponible en <https://www.slideshare.net/iticqu/importancia-de-catalogo-de-cuentas>
- Parra, L. (2016). *Políticas contables*. Disponible en <https://es.slideshare.net/lauraparrasoo/politicas-contables-60166521>

- Praisa. (2011). *Manual de políticas y procedimientos*. Disponible en <http://www.praisa.com.mx/2011/05/06/manual-politicas-y-procedimientos/>
- Suany. (2016). *Objetivos de las políticas contables*. Disponible en <https://es.scribd.com/document/319028993/Objetivos-de-Las-Politicas-Contables>
- Vanessa. (2019). *El Proceso contable de una empresa*. Disponible en <https://finanzascontabilidad.com/proceso-contable-empresa/>
- Varón, L. (2014). *Qué debe contener una política contable*. Disponible en <https://www.gerencie.com/que-debe-contener-una-politica-contable.html>
- Vivanco, M, E. (2017). *LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS COMO HERRAMIENTAS DE CONTROL INTERNO DE UNA ORGANIZACIÓN*. Disponible en http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300038
- Yanez, D. (2016). *Proceso Contable: Características, Etapas e Importancia*. Disponible en <https://www.lifeder.com/proceso-contable/>

VII. Anexos

7.1.Catálogo de cuentas del colegio “Las Mercedes”

COLEGIO "LAS MERCEDES"
CATALOGO DE CUENTAS



<u>Código</u>	<u>Descripción</u>	<u>Tipo</u>	<u>Nivel</u>
1	ACTIVOS	Deudora	1
11	ACTIVOS CORRIENTES	Deudora	1
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	Deudora	1
1111	EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO	Deudora	1
1111 01	Efectivo en Caja	Deudora	2
1111 01 001	Caja General (Moneda Nacional C\$)	Deudora	3
1111 01 002	Caja General (Moneda Extranjera U\$)	Deudora	3
1111 02	Fondos de Caja Chica	Deudora	2
1111 02 001	Caja Chica (Moneda Nacional C\$)	Deudora	3
1111 02 002	Caja Chica (Moneda Extranjera U\$)	Deudora	3

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

1111 03	Efectivo en Banco	Deudora	2
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	Deudora	3
1111 03 002	Banco (Moneda Extranjera U\$)	Deudora	3
1120	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	Deudora	1
1120 01	Cuentas por Cobrar	Deudora	2
1120 01 001	Cuentas Por Cobrar Funcionarios y Empleados	Deudora	3
1120 01 001	Cuentas por Cobrar Clientes	Deudora	3
1120 02	Documentos Por Cobrar	Deudora	2
1120 03	Estimación Para Cuentas de Cobro Dudoso	Acreedora	2
1120 04	Anticipos	Deudora	2
1120 04 001	Anticipo a Proveedores	Deudora	3
1120 05	Préstamos al Personal	Deudora	2
1120 05 001	Personal de Administración	Deudora	3
1120 05 002	Personal de Servicios Generales	Deudora	3
1120 05 003	Personal Docente	Deudora	3
1130	INVENTARIOS	Deudora	1
1130 01	Inventario de Servicios Estudiantiles	Deudora	2
1130 01 001	Uniformes	Deudora	3
1130 01 002	Libros	Deudora	3
1140	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	Deudora	1
12	ACTIVOS NO CORRIENTES	Deudora	1
121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Deudora	1

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

1210 01	Terreno	Deudora	2
1210 02	Edificio e Instalaciones	Deudora	2
1210 03	Mobiliario	Deudora	2
1210 04	Equipos de Comunicación	Deudora	3
1210 05	Equipos de Computación	Deudora	3
1210 06	Equipo de Transporte	Deudora	2
1220	DEPRECIACION ACUMULADA	Acreedora	1
1220 01	Depreciación Acumulada de Edificio e Instalaciones	Acreedora	2
1220 02	Depreciación Acumulada de Mobiliario	Acreedora	2
1220 03	Depreciación Acumulada de Equipos de Comunicación	Acreedora	2
1220 04	Depreciación Acumulada de Equipos de Computación	Acreedora	2
1220 05	Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	Acreedora	2
2	PASIVOS	Acreedora	1
21	PASIVOS CORRIENTES	Acreedora	1
2110	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	Acreedora	1
2110 01	Cuentas por Pagar	Acreedora	2
2110 01 001	Cuentas Por Pagar a Funcionarios y Empleados	Acreedora	3
2110 01 002	Cuentas por Pagar a Proveedores	Acreedora	3
2110 02	Documentos Por Pagar	Acreedora	2
2110 02 001	Pagare	Acreedora	3
2110 02 002	Letra de Cambio	Acreedora	3
2110 03	Otras Cuentas Por Pagar	Acreedora	2

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

2110 04	Retenciones Por Pagar	Acreedora	2
2110 04 001	Inss Laboral	Acreedora	3
2110 04 002	IR 2%	Acreedora	3
2120	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS POR PAGAR	Acreedora	1
2120 01	Beneficios a los Empleados por Pagar	Acreedora	2
2120 01 001	Sueldos y Salarios	Acreedora	3
2120 01 002	Inss Patronal	Acreedora	3
2120 01 003	Inatec	Acreedora	3
2120 01 004	Aguinaldos	Acreedora	3
2120 01 005	Vacaciones	Acreedora	3
2120 01 006	Indemnizaciones	Acreedora	3
2130	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR	Acreedora	1
2130 01	Anticipo de Clientes	Acreedora	2
2140	PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR	Acreedora	1
2150	DIVIDENDOS POR PAGAR	Acreedora	1
22	PASIVOS NO CORRIENTES	Acreedora	1
2210	PRESTAMOS BANCARIOS	Acreedora	2
2210 001	Préstamos Bancarios L/P	Acreedora	1
3	PATRIMONIO	Acreedora	1
31	CAPITAL SOCIAL	Acreedora	1
3110 01	Importe Inicial	Acreedora	2
32	SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS	Acreedora	1

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

33	RESERVA LEGAL	Acreeedora	1
34	UTILIDADES RETENIDAS	Acreeedora	1
35	UTILIDADES O PERDIDAS ACUMULADAS	Acreeedora	1
36	UTILIDADES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	Acreeedora	1
4	INGRESOS	Acreeedora	1
41	INGRESOS POR SERVICIOS	Acreeedora	1
4110 01	Ingresos Por Servicios Educativos	Acreeedora	2
4110 01 001	Ingresos Por Pago de Pre matricula	Acreeedora	3
4110 01 002	Ingresos Por Pago de Matricula	Acreeedora	3
4110 01 003	Ingresos Por Pago de Mensualidad	Acreeedora	3
4110 01 004	Ingresos Por Pago de Papelería y Mobiliario	Acreeedora	3
4110 01 005	Ingresos Por Venta de Uniformes	Acreeedora	3
4110 01 006	Ingresos Por Venta de Libros	Acreeedora	3
5	COSTO DE SERVICIOS	Deudora	1
5110 01	Costo de Servicios Educativos	Deudora	2
5110 01 001	Pago de Contribución al MINED	Deudora	3
5110 01 002	Sueldos y Salarios	Deudora	3
5110 01 003	Inss Patronal	Deudora	3
5110 01 004	Inatec	Deudora	3
5110 01 005	Aguinaldos	Deudora	3
5110 01 006	Indemnizaciones	Deudora	3
5110 01 007	Vacaciones	Deudora	3

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

5110 01 008	Uniformes	Deudora	3
5110 01 009	Libros	Deudora	3
6	GASTOS DE OPERACIÓN	Deudora	1
6110 01	Gastos de Administración	Deudora	2
6110 01 001	Sueldos y Salarios	Deudora	3
6110 01 002	Inss Patronal	Deudora	3
6110 01 003	Inatec	Deudora	3
6110 01 004	Aguinaldos	Deudora	3
6110 01 006	Vacaciones	Deudora	3
6110 01 007	Indemnizaciones	Deudora	3
6110 01 008	Depreciaciones	Deudora	3
6110 01 009	Honorarios Profesionales	Deudora	3
6110 01 010	Reparación y Mantenimiento	Deudora	3
6110 01 011	Papelería y Útiles de Oficina	Deudora	3
6110 01 012	Agua y Alcantarillado	Deudora	3
6110 01 013	Energía Eléctrica	Deudora	3
6110 01 014	Internet	Deudora	3
6110 01 015	Gastos Legales	Deudora	3
6110 01 016	Intereses y Comisiones Bancarias	Deudora	3
6110 01 017	Material de Aseo y Limpieza	Deudora	3
6110 01 018	Capacitación de Personal	Deudora	3
6110 01 019	Diferencial Cambiario	Deudora	3

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

6110 02	Gastos Financieros	Deudora	2
6110 02 001	Comisión Bancaria	Deudora	3
6110 02 002	Diferencial Cambiario	Deudora	3
6110 02 003	Impresión de Chequera	Deudora	3
6110 02 004	Tramites por Préstamos Bancarios	Deudora	3
6110 02 005	Intereses Bancarios	Deudora	3
6210 01	Otros Ingresos	Acreedora	2
6210 01 001	Ganancia Cambiaria	Acreedora	3
6210 01 002	Arrendamiento de Bar	Acreedora	3
6210 02	Otros Egresos	Deudora	2
6210 02 001	Perdida Cambiaria	Deudora	3

Fuente: Elaboración propia.

7.2.Estados financieros y notas a los estados financieros

COLEGIO "LAS MERCEDES"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN CORDOBAS

ACTIVOS**ACTIVOS CORRIENTES**

Efectivo y Equivalentes a Efectivo	C\$3318,032.89
Cuentas y Documentos por Cobrar	C\$0.00

Total Activos Corrientes	C\$3318,032.89
---------------------------------	-----------------------

ACTIVOS NO CORRIENTES**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Terreno	C\$618,376.00
Edificio	C\$2791,964.20
Depreciación de Edificio	-C\$139,598.21
Mobiliario y Equipo de Oficina	C\$548,300.00
Depreciación de Mobiliario y Equipo	-C\$109,660.00
Equipo de Comunicación	C\$3,000.00
Depreciación de Equipo de Comunicación	-C\$600.00
Equipo de Transporte	C\$324,647.00
Depreciación de Equipo de Transporte	-C\$64,929.40
Equipo de Computo	C\$605,632.25
Depreciación de Equipo de Computo	-C\$302,816.12

Total Activos No Corrientes	C\$4274,315.72
------------------------------------	-----------------------

Total Activos	C\$7592,348.61
----------------------	-----------------------

PASIVOS

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas y Documentos Por pagar	C\$0.00
Retenciones por Pagar	C\$0.00
Beneficios a los Empleados por Pagar	C\$161,682.00
Total Pasivos Corrientes	C\$161,682.00

PASIVOS NO CORRIENTES

Préstamos Bancarios L/P	C\$7702,274.34
Total Pasivos No Corrientes	C\$7702,274.34
Total Pasivos	C\$7863,956.34

PATRIMONIO

Capital Social	C\$618,376.00
Utilidades o Pérdidas Acumuladas	-C\$32,400.00
Utilidades o Perdidas del Ejercicio	-C\$857,583.73
Total Patrimonio	-C\$271,607.73
Total Pasivo y Patrimonio	C\$7592,348.61

Contadora General
Melissa Cardoza

Directora
María José Rodríguez

COLEGIO "LAS MERCEDES"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN CORDOBAS

Ingresos por Servicios Educativos	C\$3177,600.00	
Costo por Servicios Educativos	C\$1821,559.92	
Ganancia Bruta		C\$1356,040.08
Gastos de Administración	C\$2032,423.81	
Gastos Financieros	C\$240,000.00	
Otros Ingresos	C\$58,800.00	
Ganancias o Perdida Antes de Impuesto		-C\$857,583.73
Gastos por Impuesto a las Ganancias	C\$0.00	
Ganancias o Pérdidas del Año		-C\$857,583.73

Contadora General
Melissa Cardoza

Directora
María José Rodríguez

COLEGIO "LAS MERCEDES"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN CORDOBAS

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Cobro por Prestación Servicios Educativos (Ingresos por Servicios Educativos)	C\$3177,600.00	
Cobro de Arrendamiento de Bar (Otros Ingresos)	C\$58,800.00	
Cuentas y Documentos por Cobrar	C\$1329,508.40	
Pago de Contribución al MINED	-C\$1,500.00	
Pago de Libros	-C\$116,100.00	
Pago de Uniformes	-C\$250,200.00	
Pago de Planilla de Salarios	-C\$2503,032.00	
Pago de Servicios Básicos	-C\$84,600.00	
Pago de Gastos de Material de Aseo y Limpieza	-C\$56,880.00	
Pago de Gastos de Papelería y Útiles de Oficina	-C\$62,386.00	
Pago de Amortización de Préstamo Bancario	-C\$297,725.66	
Pago de Gastos Financieros (Intereses Bancarios)	-C\$240,000.00	
Flujo Neto de Efectivo Generado en Actividades de Operación		C\$953,484.74

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Compra de Propiedad, Planta y Equipo	C\$4273,543.45	
Flujo Neto de Efectivo Generado en Actividades de Inversión		C\$4273,543.45
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes a Efectivo		-C\$3320,058.71
Efectivo y Equivalentes a Efectivo al Inicio del Periodo		C\$6638,091.60
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		C\$3318,032.89

Contadora General

Melissa Cardoza

Directora

María José Rodríguez

COLEGIO “LAS MERCEDES”

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

EXPRESADAS EN CORDOBAS

El Colegio “Las Mercedes” es una institución educativa autorizada por el Ministerio de Educación y Deporte (MINED), ubicada en Sabanagrande perteneciente al Distrito VI del departamento de Managua.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financieras para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) y presentan resultados confiables para el periodo 2019, producto de la implementación del nuevo sistema contable elaborado, a fin de que la institución cuente con información oportuna, clara y precisa para la toma de decisiones de los socios.

Estado de Situación Financiera.

1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO	3,318,032.89
--------------------------------------	--------------

El saldo registrado en la cuenta de Efectivo y Equivalentes a Efectivo corresponde a Banco Moneda Nacional C\$ puesto que el Colegio “Las Mercedes” posee una cuenta en el banco y todos los ingresos percibidos y desembolsos realizados son registrados en esta cuenta.

2 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00
-----------------------------------	------

El saldo de la cuenta de Cuentas y Documentos por Cobrar quedo en cero al inicio de operaciones del Colegio “Las Mercedes” debido a que se realizó la cancelación total de la construcción del edificio de la institución educativa.

3 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4,891,919.45
------------------------------	--------------

El saldo registrado en esta cuenta corresponde a todas las Propiedades, Plantas y Equipos que posee la institución educativa, entre las cuales se encuentran las siguientes:

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Descripción del Activo	Costo del Activo
Terreno	618,376.00
Edificio	2,791,964.00
Mobiliario	548,300.00
Equipo de Comunicación	3,000.00
Equipo de Cómputo	605,632.25
Equipo de Transporte (Camioneta Toyota Hillux)	324,647.00
Total Activos	4,891,919.45

4 DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO 617,603.73

El saldo registrado en esta cuenta corresponde a la Depreciación Acumulada de la Propiedad Planta y Equipo del Colegio “Las Mercedes” en el año 2019, que está integrada por:

Descripción del Activo	Costo del Activo	Depreciación Acumulada
Edificio	2,791,964.20	139,598.21
Mobiliario	548,300.00	109,660.00
Equipo de Comunicación	3,000.00	600.00
Equipo de Cómputo	605,632.25	302,816.12
Equipo de Transporte	324,647.00	64,929.40
Total	4, 891,919.45	617,603.73

5 RETENCIONES POR PAGAR**0.00**

El saldo registrado en esta cuenta quedo en cero al finalizar el año 2019 debido a que se realizó el pago de Inss Laboral a los empleados del Colegio “Las Mercedes”.

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

6 BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR 161,682.00

El saldo de la cuenta de Beneficios a Empleados por Pagar quedo con un saldo pendiente de pago por concepto de indemnización debido a que el pago de esta se realiza cuando se va a liquidar a un empleado.

7 PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO 7,702,274.34

El saldo registrado en esta cuenta corresponde al principal de un préstamo realizado al banco para financiar la construcción del colegio, compra de mobiliario y equipo, papelería y útiles de oficina, material de aseo y limpieza y uniformes y libros menos la amortización al préstamo del año 2019.

8 CAPITAL SOCIAL 618,376.00

El saldo registrado como Capital Social del Colegio “Las Mercedes” corresponde al costo del terreno que aportaron los socios para la construcción del edificio, que se encuentra subdividido de siguiente manera:

Socios	Porcentaje Aportado	Aporte en Córdoba
Diego Rosales Tinoco	33.33%	206,125.33
Francisco Rosales Tinoco	33.33%	206,125.33
Diana Rosales Tinoco	33.33%	206,125.33
Total	100%	618,376.00

9 UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA - 32,400.00

El saldo reflejado en esta cuenta representa la perdida acumula del periodo 2018, que fue donde la institución educativa empezó a generar gastos provenientes de la construcción del edificio, servicios básicos de energía eléctrica y agua para el consumo del cuidador de la construcción.

10 UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO - 857,383.73

El saldo registrado en Utilidad o Perdida del Ejercicio corresponde a Perdida del Ejercicio obtenida en el año 2019, según el resumen reflejado en el Estado de Resultado.

Estado de Resultados.**11 INGRESOS POR SERVICIOS EDUCATIVOS****3,177,600.00**

El saldo registrado como Ingresos por Servicios Educativos del Colegio “Las Mercedes” corresponde a lo que mencionamos a continuación:

Ingresos por Servicios Educativos	Monto Ingresado
Pre matrícula	21,000.00
Matricula	105,000.00
Mensualidad	2,520,000.00
Papelería y Mobiliario	42,000.00
Venta de Libros	139,320.00
Venta de Uniformes	350,280.00
Total Ingresos por Servicios Educativos	3, 177,600.00

12 COSTO POR SERVICIOS EDUCATIVOS**1,821,559.92**

El saldo registrado en la cuenta de Costos por Servicios Educativos está comprendida por el pago de contribución al Ministerio de Educación como Colegio que imparte clases en las modalidades de primaria y educación inicial, el salario y los beneficios otorgados a los docentes menos el monto a pagar de estos al finalizar el periodo 2019 exceptuando la indemnización.

Costos por Servicios Educativos	Monto Devengado
Sueldos y Salarios	1, 056,000.00
Inss Patronal	200,640.00
Inatec	21,120.00
Aguinaldo	87,999.96
Vacaciones	87,999.96

Uniformes	250,200.00
Libros	116,100.00
Contribución al MINED	1,500.00
Total	1,821,559.92

13 GANANCIA BRUTA 1,356,040.08

El saldo registrado como Ganancia Bruta en el Estado de Resultados Al 31 de Diciembre de 2019 es el resultado de restar los Ingresos por Servicios Educativos Recibidos Menos los Costos por Servicios Educativos que corresponden a los Sueldos y Salarios de los Docentes más los Beneficios Otorgados de los Docentes exceptuando la indemnización de estos ya que son pagadas para fines de liquidación.

14 GASTOS DE ADMINISTRACION 2,032,423.81

El saldo registrado como Gastos de Administración incurridos por el Colegio “Las Mercedes” está representado por la Gastos por Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo, Gastos de Papelería y Útiles de Oficina, Gastos de Material de Aseo y Limpieza, Gastos de Salarios y Beneficios otorgados al Personal Administrativo y de Servicios Generales exceptuando de estos la Indemnización a empleados.

Gastos de Administración	Monto Devengado
Depreciación de Propiedad, Planta y Equipo	617,603.73
Papelería y Útiles de Oficina	62,386.00
Material de Aseo y Limpieza	56,880.00
Sueldos y Salarios	879,000.00
Inss Patronal	167,010.00
Inatec	17,580.00
Aguinaldo	73,682.04

Vacaciones	73,682.04
Energía Eléctrica	60,000.00
Agua y Alcantarillado	6,000.00
Telefonía	9,600.00
Internet	9,000.00
Total	2, 032,423.81

15 GASTOS FINANCIEROS 240,000.00

El saldo registrado en esta cuenta es por concepto de pago de intereses bancarios para el año 2019.

16 OTROS INGRESOS 60,000.00

El saldo registrado como Otros Ingresos recibidos en el Colegio “Las Mercedes” es por concepto de Arrendamiento de Bar de la Institución Educativa.

17 GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTO - 857,383.73

El saldo registrado como Ganancia o Pérdida Antes de Impuesto representa la Pérdida Antes de Impuesto del Colegio “Las Mercedes” para el año 2019.

18 GASTO POR IMPUESTO A LAS GANACIAS 0.00

El saldo registrado como Gasto por Impuesto a las Ganancias es cero al finalizar el ejercicio del Colegio “Las Mercedes” para el año 2019 debido a que obtuvo perdida en el año.

Estado de Flujo de Efectivo.

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO

El saldo de la cuenta de Efectivos y Equivalentes a Efectivo reflejado en el Estado de Flujo de Efectivo del periodo 2019 está representado por lo siguiente:

Código	Nombre de la Cuenta	Monto
111	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	
1111 03	Efectivo en Banco	
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	3,318,032.89

10 COBRO A CLIENTES POR PRESTACION DE SERVICIOS EDUCATIVOS

El monto reflejado en esta cuenta es por concepto de ingresos por servicios educativos prestados a la población estudiantil y se encuentra detallada de la siguiente manera:

Ingresos por Servicios Educativos	Monto Ingresado
Pre matrícula	21,000.00
Matricula	105,000.00
Mensualidad	2,520,000.00
Papelería y Mobiliario	42,000.00
Venta de Libros	139,320.00
Venta de Uniformes	350,280.00
Total Ingresos por Servicios Educativos	3, 177,600.00

2 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

1,329,508.40

El saldo registrado en esta cuenta representa el monto pagado por concepto de anticipo que se dio a la constructora encargada de hacer la obra de construcción del Colegio “Las Mercedes”.

15 OTROS INGRESOS

60,000.00

El saldo registrado como Otros Ingresos recibidos en el Colegio “Las Mercedes” es por concepto de Arrendamiento de Bar de la Institución Educativa.

11 COSTO POR SERVICIOS EDUCATIVOS

El saldo registrado en la cuenta de Costos por Servicios Educativos está comprendida por el pago de contribución al Ministerio de Educación por estar inscrito como colegio que imparte clases en las modalidades educación inicial y educación primaria, el salario y los beneficios otorgados a los docentes menos el monto a pagar de estos al finalizar el periodo 2019 exceptuando la indemnización y costo de uniformes y libros vendidos en la institución para los estudiantes.

Costos por Servicios Educativos	Monto Devengado
Sueldos y Salarios	1, 056,000.00
Inss Patronal	200,640.00
Inatec	21,120.00
Aguinaldo	87,999.96
Uniformes	250,200.00
Libros	116,100.00
Contribución al MINED	1,500.00
Total	1,733,559.96

13 GASTOS DE ADMINISTRACION

El saldo registrado como Gastos de Administración incurridos por el Colegio “Las Mercedes” en el periodo 2019 está representado por Sueldos y beneficios otorgados al personal administrativo y servicios generales, servicios básicos, Papelería y Útiles de Oficina, Material de Aseo y Limpieza.

Gastos de Administración	Monto Devengado
Papelería y Útiles de Oficina	62,386.00
Material de Aseo y Limpieza	56,880.00
Sueldos y Salarios	879,000.00

Inss Patronal	167,010.00
Inatec	17,580.00
Aguinaldo	73,682.04
Energía Eléctrica	60,000.00
Agua y Alcantarillado	6,000.00
Telefonía	9,600.00
Internet	9,000.00
Total	1,341,138.04

7 PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO 297,725.66

El saldo reflejado en esta cuenta corresponde al pago de la primera amortización sobre el préstamo que otorgó el banco para la construcción del edificio, la compra de mobiliario y equipo de oficina, la compra de papelería y útiles de oficina y la compra de material de aseo y limpieza del Colegio “Las Mercedes” para el año 2019.

14 GASTOS FINANCIEROS 240,000.00

El saldo registrado en esta cuenta es por concepto de pago de intereses bancarios para el año 2019 que se encuentra reflejado en el estado de resultados del periodo.

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN.

3 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO 4,273,543.45

El saldo registrado en esta cuenta corresponde a todas las Propiedades, Plantas y Equipos que adquirió esta institución educativa para el inicio de sus operaciones entre las cuales se encuentran las siguientes:

Descripción del Activo	Costo del Activo
Edificio	2, 791,964.00
Mobiliario	548,300.00

Equipo de Comunicación	3,000.00
Equipo de Cómputo	605,632.25
Equipo de Transporte (Camioneta Toyota Hillux)	324,647.00
Total Activos	4,273,543.45

Estado de Cambios en el Patrimonio.

Como puede observarse en el patrimonio que refleja el estado de situación financiera del Colegio “Las Mercedes” al 31 de Diciembre de 2019 las ganancias o pérdidas del año tienen resultado negativo en un monto de - 857,383.73 producto de que se iniciaron operaciones en el periodo 2019, por lo que las pérdidas presentadas son aceptables y comprensibles en los primeros años de operaciones de la institución, ya que soportan gastos organizacionales por el inicio de operaciones.

7.3.Tabla 1. Ingresos


Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Prematrícula	21,000.00												
Matrícula	105,000.00												
Mensualidad	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	
Papelería y Mobiliario	42,000.00												
Uniformes	350,280.00												
Libros	139,320.00												
Total Ingresos	867,600.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	210,000.00	2520,000.00
Gran Total													3177,600.00

Fuente: Elaboración propia.

7.4.Tabla 2. Proyecciones de venta de uniformes.

Colegio "Las Mercedes"

Proyecciones de Venta



Uniformes						
Artículo	Costo	Total Costo	Margen de Ganancia	Margen de Ganancia en C\$	Cantidad	Total Ingreso
Camisa Polo						
Tallas (2, 4, 6, 8)	260.00	62,400.00	40%	24,960.00	240	87,360.00
Tallas (10, 12, 14, 16)	270.00	48,600.00	40%	19,440.00	180	68,040.00
Total	530.00	111,000.00	40%	44,400.00	420	155,400.00
Buzo						
Tallas (2, 4, 6, 8)	230.00	27,600.00	40%	11,040.00	120	38,640.00
Tallas (10, 12, 14, 16)	240.00	21,600.00	40%	8,640.00	90	30,240.00
Total	470.00	49,200.00	40%	19,680.00	210	68,880.00
Camiseta						
Tallas (2, 4, 6, 8)	210.00	50,400.00	40%	20,160.00	240	70,560.00
Tallas (10, 12, 14, 16)	220.00	39,600.00	40%	15,840.00	180	55,440.00
Total	430.00	90,000.00	40%	36,000.00	420	126,000.00
Gran Total	1,430.00	250,200.00	40%	100,080.00	1050	350,280.00

Fuente: Elaboración propia.

7.5.Tabla 3. Proyecciones de venta de libros.

Libros						
Artículo	Costo	Total Costo	Margen de Ganancia	Margen de Ganancia en C\$	Cantidad	Total Ingreso
Kit de libros 1° Grado	395.00	11,850.00	20%	2,370.00	30	14,220.00
Kit de libros 2° Grado	695.00	20,850.00	20%	4,170.00	30	25,020.00
Kit de libros 3° Grado	695.00	20,850.00	20%	4,170.00	30	25,020.00
Kit de libros 4° Grado	695.00	20,850.00	20%	4,170.00	30	25,020.00
Kit de libros 5° Grado	695.00	20,850.00	20%	4,170.00	30	25,020.00
Kit de libros 6° Grado	695.00	20,850.00	20%	4,170.00	30	25,020.00
Total	3,870.00	116,100.00	20%	23,220.00	180	139,320.00

Fuente: Elaboración propia.

7.6.Tabla 4. Amortización de préstamo bancario L/P

Préstamo	8,000,000.00
Interes Anual	3%
Plazo	20
Cuota Fija Anual	537,725.66

Años	Pagos	Intereses	Amortización	Saldo
0				8,000,000.00
1	537,725.66	240,000.00	297,725.66	7,702,274.34
2	537,725.66	231,068.23	306,657.43	7,395,616.91
3	537,725.66	221,868.51	315,857.15	7,079,759.76
4	537,725.66	212,392.79	325,332.87	6,754,426.89
5	537,725.66	202,632.81	335,092.85	6,419,334.03
6	537,725.66	192,580.02	345,145.64	6,074,188.39
7	537,725.66	182,225.65	355,500.01	5,718,688.38
8	537,725.66	171,560.65	366,165.01	5,352,523.37
9	537,725.66	160,575.70	377,149.96	4,975,373.42
10	537,725.66	149,261.20	388,464.46	4,586,908.96
11	537,725.66	137,607.27	400,118.39	4,186,790.56
12	537,725.66	125,603.72	412,121.94	3,774,668.62
13	537,725.66	113,240.06	424,485.60	3,350,183.02
14	537,725.66	100,505.49	437,220.17	2,912,962.85
15	537,725.66	87,388.89	450,336.78	2,462,626.07
16	537,725.66	73,878.78	463,846.88	1,998,779.19
17	537,725.66	59,963.38	477,762.28	1,521,016.91
18	537,725.66	45,630.51	492,095.15	1,028,921.76
19	537,725.66	30,867.65	506,858.01	522,063.75
20	537,725.66	15,661.91	522,063.75	0.00

Fuente: Elaboración propia.

7.7.Tabla 5. Gastos de papelería y útiles de oficina

Paplería y Útiles de Oficina	Costo	Cantidad	Total
Set de Marcadores Acrílicos Stabilo	35.00	44	1,540.00
Set de Marcadores Permanentes Superior	30.00	44	1,320.00
Set de Resaltadores Centrum	31.00	44	1,364.00
Caja de Lapices de Grafito "Papermate Mongol"	60.00	4	240.00
Lapiceros Pentel (Azul)	7.00	44	308.00
Lapiceros Pentel (Negro)	7.00	44	308.00
Lapiceros Pentel (Rojo)	7.00	44	308.00
Caja de Folder Irasa Tamaño Carta	180.00	40	7,200.00
Block Smarty Ejecutivo Rayado	23.00	34	782.00
Cuaderno de Registro de Asistencia y Calificaciones Smarty	48.00	11	528.00
Papel Carbon Pelikan Tamaño Carta	94.00	2	188.00
Lapiz Mecánico Pentel	13.00	14	182.00
Pegamento Blanco Superior	58.00	34	1,972.00
Caja de Clip Smarty Niquelado 33mm	7.00	2	14.00
Borrador Faber Castell	14.00	34	476.00
Tape Industrial Transparente Pegafán	46.00	2	92.00
Maskingtape	18.00	3	54.00
Tajadores Metálicos Smarty	7.00	11	77.00
Tinta Artline para Sello	28.00	5	140.00
Agenda Ejecutiva Superior	165.00	2	330.00
Caja de Fastener Studmark	43.00	5	215.00
Resma de Hoja de Papel Bond Xerox Tamaño Carta	163.00	30	4,890.00
Resma de Hoja de Papel Bond Xerox Tamaño Legal	170.00	20	3,400.00
Caja Grapas Standard Boshtish	43.00	8	344.00
Toner	3,500.00	5	17,500.00
Toner	1,350.00	10	13,500.00
Binder de Archivo de Palanca T/C	61.00	20	1,220.00
Paquete de Sobres de Manila Columbian	90.10	10	901.00
Minas Force 0.7	5.00	18	90.00
Borrador para Pizarra Acrílica Superior	14.00	11	154.00
Corrector de Lapiz Artesco	15.00	34	510.00
Engrapadora Barrilito para 35 hojas	91.00	6	546.00
Engrapadora Barrilito para 20 hojas	71.00	11	781.00
Sacagrapas Delta	17.00	17	289.00
Perforadora ACME 2 huecos	45.00	3	135.00
Calculadora Delta de Escritorio	122.00	4	488.00
Total General			62,386.00

Fuente: Elaboración propia.

7.8. Tabla 6. Gastos de mobiliario y equipo de oficina

Mobiliario y Equipo de Oficina	Costo	Cantidad	Total
Archivos	7,300.00	13	94,900.00
Escritorios Grandes para Oficina	3,000.00	6	18,000.00
Escritorios Pequeños para Salones de Clase	1,200.00	8	9,600.00
Mesas Grandes	800.00	5	4,000.00
Pizarras	5,000.00	18	90,000.00
Pupitres	900.00	180	162,000.00
Mesas con Sillas de Madera	800.00	30	24,000.00
Sillas Plasticas	200.00	504	100,800.00
Sillas de Madera	500.00	48	24,000.00
Mueble para Computadora	700.00	30	21,000.00
Equipo de comunicación	1,500.00	2	3,000.00
Equipo de Computo	16,232	35	568,132.25
Impresora	12,500	3	37,500
Camioneta	324,647.00	1	324,647.00
Total			1,481,579

Fuente: Elaboración propia.

7.9.Tabla 7. Gastos de material de aseo y limpieza

Material de Aseo y Limpieza	Costo	Cantidad	Total Mensual
Pack de 3 Escobas Grandes	320.00	3	960.00
Palo de Lampazo	80.00	3	240.00
Mecha de Lampazo	84.00	3	252.00
Barril Plastico de Basura	290.00	3	870.00
Papelera Plastica	60.00	18	1,080.00
Pala	46.00	3	138.00
Galon de Azistin	350.00	2	700.00
Pinezol	100.00	2	200.00
Detergente	150.00	2	300.00
Pack de 3 Pastes	20.00	3	60.00
Guantes de Hule	80.00	8	640.00
Total Mensual			4,740.00
Total Anual			56,880.00

Fuente: Elaboración propia.

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

7.10. Planilla de Salarios



Planilla de Salarios Correspondiente al año 2019
Colegio "Las Mercedes"

			INGRESOS		EGRESOS						PRESTACIONES SOCIALES				
Nombre y Apellido	Puesto	Fecha de Inicio	Salario Base	Total Ingresos	Inss Laboral	IR Laboral	Total Egresos	Neto a Recibir	Inatec	Inss Patronal	Vacaciones	Indemnización	Decimo Tercer Mes	Total Prestaciones Sociales	Firma
Área Administrativa															
María José Rodríguez	Directora	03/01/2018	8,300.00	8,300.00	518.75	-	518.75	7,781.25	166.00	1,577.00	691.67	691.67	691.67	2,075.00	
Víctor González	Sub-Director	03/01/2018	8,250.00	8,250.00	515.63	-	515.63	7,734.38	165.00	1,567.50	687.50	687.50	687.50	2,062.50	
Miguelina Flores	Secretaria	03/01/2018	5,000.00	5,000.00	312.50	-	312.50	4,687.50	100.00	950.00	416.67	416.67	416.67	1,250.00	
Claudia Rosales	Secretaria	03/01/2018	5,000.00	5,000.00	312.50	-	312.50	4,687.50	100.00	950.00	416.67	416.67	416.67	1,250.00	
Karina Pérez	Tesorera	03/01/2018	5,000.00	5,000.00	312.50	-	312.50	4,687.50	100.00	950.00	416.67	416.67	416.67	1,250.00	
Melissa Cardoza	Contadora General	03/01/2018	8,500.00	8,500.00	531.25	-	531.25	7,968.75	170.00	1,615.00	708.33	708.33	708.33	2,125.00	
Total			40,050.00	40,050.00	2,503.13	-	2,503.13	37,546.88	801.00	7,609.50	3,337.50	3,337.50	3,337.50	10,012.50	
Personal de Serv. Grales															
Roberta Blandón	Administradora	03/01/2018	6,500.00	6,500.00	406.25	-	406.25	6,093.75	130.00	1,235.00	541.67	541.67	541.67	1,625.00	
Katherine López	Personal de Aseo	03/01/2018	3,500.00	3,500.00	218.75	-	218.75	3,281.25	70.00	665.00	291.67	291.67	291.67	875.00	
Helen Tercero	Personal de Aseo	03/01/2018	3,500.00	3,500.00	218.75	-	218.75	3,281.25	70.00	665.00	291.67	291.67	291.67	875.00	
Juan de Dios Pirlo	Personal de Aseo	03/01/2018	3,500.00	3,500.00	218.75	-	218.75	3,281.25	70.00	665.00	291.67	291.67	291.67	875.00	
Steven Green	Portero	03/01/2018	3,700.00	3,700.00	231.25	-	231.25	3,468.75	74.00	703.00	308.33	308.33	308.33	925.00	
Mariano Fonseca	Cuidador	03/01/2018	4,000.00	4,000.00	250.00	-	250.00	3,750.00	80.00	760.00	333.33	333.33	333.33	1,000.00	
Pedro Molina	Cuidador	03/01/2018	4,000.00	4,000.00	250.00	-	250.00	3,750.00	80.00	760.00	333.33	333.33	333.33	1,000.00	
Luis Abelardo Urbina	Conductor	03/01/2018	4,500.00	4,500.00	281.25	-	281.25	4,218.75	90.00	855.00	375.00	375.00	375.00	1,125.00	
Total			33,200.00	33,200.00	2,075.00	-	2,075.00	31,125.00	664.00	6,308.00	2,766.67	2,766.67	2,766.67	8,300.00	
Docentes Primaria															
Susana Rodríguez	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Priscila Gaitán	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Roxana Ramírez	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Esther Torres	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Karina Castillo	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Reyna Mondragón	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Abdul Mondol	Docente de Asig. Básicas	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Total			56,000.00	56,000.00	3,500.00	-	3,500.00	52,500.00	1,120.00	10,640.00	4,666.67	4,666.67	4,666.67	14,000.00	
Docentes de Asig. Auxil.															
Cristal Diamond	Docente de Ingles	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Eugenio del Gallo	Docente Educ. Física	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Santos Loaisiga	Docente Informática	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Ricardo Peña	Docente de T.A.C	03/01/2018	8,000.00	8,000.00	500.00	-	500.00	7,500.00	160.00	1,520.00	666.67	666.67	666.67	2,000.00	
Total			32,000.00	32,000.00	2,000.00	-	2,000.00	30,000.00	640.00	6,080.00	2,666.67	2,666.67	2,666.67	8,000.00	
Sub-Total			88,000.00	88,000.00	5,500.00	-	5,500.00	82,500.00	1,760.00	16,720.00	7,333.33	7,333.33	7,333.33	22,000.00	
Gran Total			161,250.00	161,250.00	10,078.13	-	10,078.13	151,171.88	3,225.00	30,637.50	13,437.50	13,437.50	13,437.50	40,312.50	

7.11. Tabla 9. Otros ingresos.

Colegio "Las Mercedes"
Otros Ingresos



Arrendamiento		
Tipo de Arrendamiento	Deudor	Costo
Arrendamientode Area para Bar	Roxana Morales	60,000.00
Total Otros Ingresos		60,000.00

7.12. Balanza de comprobación

COLEGIO "LAS MERCEDES"
BALANZA DE COMPROBACION
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN CORDOBAS

DESCRIPCION DE LAS CUENTAS	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Finales	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
ACTIVOS						
ACTIVOS CORRIENTES						
Efectivo y Equivalentes a Efectivo	C\$6638,091.60		C\$3237,600.00	C\$6557,658.71	C\$3318,032.89	

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Cuentas y Documentos por Cobrar	C\$1329,508.40			C\$1329,508.40	C\$0.00	
ACTIVOS NO CORRIENTES						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
Terreno	C\$618,376.00				C\$618,376.00	
Edificio			C\$2791,964.20		C\$2791,964.20	
Depreciación de Edificio				C\$139,598.21		C\$139,598.21
Mobiliario			C\$548,300.00		C\$548,300.00	
Depreciación de Mobiliario				C\$109,660.00		C\$109,660.00
Equipo de Comunicación			C\$3,000.00		C\$3,000.00	
Depreciación de Equipo de Comunicación				C\$600.00		C\$600.00
Equipo de Transporte			C\$324,647.00		C\$324,647.00	
Depreciación de Equipo de Transporte				C\$64,929.40		C\$64,929.40
Equipo de Computo			C\$605,632.25		C\$605,632.25	
Depreciación de Equipo de Computo				C\$302,816.12		C\$302,816.12
PASIVOS						
PASIVOS CORRIENTES						
Retenciones por Pagar			C\$209,930.42	C\$209,930.42		C\$0.00
Beneficios a los Empleados por Pagar			C\$729,714.00	C\$891,396.00		C\$161,682.00
PASIVOS NO CORRIENTES						
Préstamos Bancarios L/P		C\$8000,000.00	C\$297,725.66			C\$7702,274.34
PATRIMONIO						

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Capital Social		C\$618,376.00				C\$618,376.00
Utilidad o Perdida del Ejercicio	C\$32,400.00				C\$32,400.00	
INGRESOS POR SERVICIOS						
Ingresos por Servicios Educativos				C\$3177,600.00		C\$3177,600.00
COSTO POR SERVICIOS						
Costo por Servicios Educativos			C\$1909,559.88	C\$87,999.96	C\$1821,559.92	
Otros Ingresos				C\$58,800.00		C\$58,800.00
GASTOS OPERACIONALES						
Gastos de Administración	C\$0.00		C\$2106,105.85	C\$73,682.04	C\$2032,423.81	
Gastos Financieros	C\$0.00		C\$240,000.00		C\$240,000.00	
Totales	C\$8618,376.00	C\$8618,376.00	C\$13004,179.26	C\$13004,179.26	C\$12336,336.07	C\$12336,336.07

Fuente: Elaboración propia.

7.13. Comprobantes de diario

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
001	Contabilizando cancelación de la construcción del Colegio "Las Mercedes" a la Constructora Fiallos.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		C\$2791,964.20	
1210 02	Edificio e Instalaciones	C\$2791,964.20		
1120	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			C\$1329,508.40
1120 04	Anticipos			
1120 04 001	Anticipo a Proveedores	C\$1329,508.40		

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR			C\$55,839.28
2110 04 002	IR 2% (DGI)	C\$55,839.28		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$1406,616.52
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$1462,455.80		
Total			C\$2791,964.20	C\$2791,964.20

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
001-1	Contabilizando pago a la DGI de IR 2% retenido a la Constructora Fiallos.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR		C\$55,839.28	
2110 04 002	IR 2% (DGI)	C\$55,839.28		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$55,839.28
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$55,839.28		
Total			C\$55,839.28	C\$55,839.28

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
002	Contabilización de Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo para inicio de operaciones del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
121	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		C\$1481,579.25	
1210 03	Mobiliario	C\$548,300.00		
1210 04	Equipo de Computo	C\$605,632.25		
1210 05	Equipo de Comunicación	C\$3,000.00		
1210 06	Equipo de Transporte	C\$324,647.00		

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR			C\$29,631.58
2110 04 002	IR 2% (DGI)	C\$29,631.58		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$1451,947.67
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$1451,947.67		
Total			C\$1481,579.25	C\$1481,579.25

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
002-1	Contabilizando pago a la DGI de IR 2% retenido por compra de Mobiliario y Equipo de Oficina.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR		C\$29,631.58	
2110 04 002	IR 2% (DGI)	C\$29,631.58		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$29,631.58
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$29,631.58		
Total			C\$29,631.58	C\$29,631.58

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
003	Contabilizando Depreciación Acumulada de Propiedad, Planta y Equipo del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
6	GASTOS OPERACIONALES		C\$617,603.73	
6110 01	Gastos de Administración			
	Depreciaciones	C\$617,603.73		
1220	DEPRECIACION ACUMULADA			C\$617,603.73

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

1220 01	Depreciación Acumulada de Edificio	C\$139,598.21		
1220 02	Depreciación Acumulada de Mobiliario	C\$109,660.00		
1220 03	Depreciación Acumulada de Equipo de Comunicación	C\$600.00		
1220 04	Depreciación Acumulada de Equipo de Computo	C\$302,816.12		
1220 05	Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	C\$64,929.40		
Total			C\$617,603.73	C\$617,603.73

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
004	Contabilizando Ingresos por Servicios Educativos del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019 por conceptos de pagos de Pre matricula, Matricula, Mensualidad, Papelería y Mobiliario, Uniformes y Libros.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO		C\$3177,600.00	
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$3177,600.00		
41	INGRESOS POR SERVICIOS			C\$3177,600.00
4110 01	Ingresos por Servicios Educativos			
4110 01 001	Ingresos Por Pago de Pre matricula	C\$21,000.00		
4110 01 002	Ingresos Por Pago de Matricula	C\$105,000.00		
4110 01 003	Ingresos Por Pago de Mensualidad	C\$2520,000.00		
4110 01 004	Ingresos Por Pago de Papelería y Mobiliario	C\$42,000.00		
4110 01 005	Ingresos Por Venta de Uniformes	C\$139,320.00		
4110 01 006	Ingresos Por Venta de Libros	C\$350,280.00		
Total			C\$3177,600.00	C\$3177,600.00

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
005	Contabilizando pago de Contribución al Ministerio de Educación del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5	COSTOS POR SERVICIOS		C\$1,500.00	
5110 01	Costos por Servicios Educativos			
5110 01 001	Gasto por Contribución	C\$1,500.00		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$1,500.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$1,500.00		
Total			C\$1,500.00	C\$1,500.00

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
006-1	Contabilizando pago a la DGI de IR 2% retenido por compra de uniformes.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR		C\$2,322.00	
2110 04 002	IR 2% sobre Compra de Uniformes	C\$2,322.00		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$2,322.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$2,322.00		
Total			C\$2,322.00	C\$2,322.00

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
007	Contabilizando Gastos por la Adquisición de Papelería y Útiles de Oficina del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
6	GASTOS OPERACIONALES		C\$63,386.00	
6110 01	Gastos de Administración			
6110 01 010	Papelería y Útiles de Oficina	C\$63,386.00		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$63,386.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$63,386.00		
Total			C\$63,386.00	C\$63,386.00

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
008	Contabilizando Gastos por la Adquisición de Material de Aseo y Limpieza del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
6	GASTOS OPERACIONALES		C\$56,880.00	
6110 01	Gastos de Administración			
6110 01 016	Material de Aseo y Limpieza	C\$56,880.00		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$56,880.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$56,880.00		
Total			C\$56,880.00	C\$56,880.00

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
009	Contabilizando Planilla de Salarios del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5	COSTOS POR SERVICIOS		C\$1541,759.88	
5110 01	Costos por Servicios Educativos			
5110 01 002	Sueldos y Salarios	C\$1056,000.00		
5110 01 003	Inss Patronal	C\$200,640.00		
5110 01 004	Inatec	C\$21,120.00		
5110 01 005	Aguinaldos	C\$87,999.96		
5110 01 006	Indemnizaciones	C\$87,999.96		
5110 01 007	Vacaciones	C\$87,999.96		
6	GASTOS OPERACIONALES		C\$1284,636.12	
6110 01	Gastos de Administración			
6110 01 001	Sueldos y Salarios	C\$879,000.00		
6110 01 002	Inss Patronal	C\$167,010.00		
6110 01 003	Inatec	C\$17,580.00		
6110 01 004	Aguinaldos	C\$73,682.04		
6110 01 006	Indemnizaciones	C\$73,682.04		
6110 01 007	Vacaciones	C\$73,682.04		
2120 02	Retenciones por Pagar			C\$120,937.56
2120 02 001	Inss Laboral	C\$120,937.56		
2130 01	Beneficios a los Empleados por Pagar			C\$891,396.00
2130 01 001	Inss Patronal	C\$367,650.00		
2130 01 002	Inatec	C\$38,700.00		
2130 01 003	Aguinaldo	C\$161,682.00		
2130 01 004	Indemnizaciones	C\$161,682.00		
2130 01 005	Vacaciones	C\$161,682.00		

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$1814,062.44
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$1814,062.44		
Total			C\$2826,396.00	C\$2826,396.00

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
010	Contabilizando el pago de aguinaldo al personal del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019 y reversión de costos y gastos por concepto de vacaciones al personal, ya que fueron descansadas.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2130 01	Beneficios a los Empleados por Pagar			
2130 01 003	Aguinaldo		C\$161,682.00	
2130 01 005	Vacaciones		C\$161,682.00	
5	COSTOS POR SERVICIOS			
5110 01	Costos por Servicios Educativos			
2130 01 005	Vacaciones			C\$87,999.96
6	GASTOS OPERACIONALES			
6110 01	Gastos de Administración			
2130 01 005	Vacaciones			C\$73,682.04
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$161,682.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)			
Total			C\$323,364.00	C\$323,364.00

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
011	Contabilizando Pago de Retención de Inss Laboral a Empleados del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2120 02	Retenciones por Pagar		C\$120,937.56	
2120 02 001	Inss Laboral	C\$120,937.56		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$120,937.56
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$120,937.56		
Total			C\$120,937.56	C\$120,937.56

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
012	Contabilizando Pago de Beneficios a Empleados del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019 por concepto de Inss Patronal e Inatec.			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2130 01	Beneficios a los Empleados por Pagar		C\$406,350.00	
2130 01 001	Inss Patronal	C\$367,650.00		
2130 01 002	Inatec	C\$38,700.00		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$406,350.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$406,350.00		
Total			C\$406,350.00	C\$406,350.00

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
013	Contabilizando Pago de Intereses y Amortización de Préstamo Bancario L/P del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
6110 03	Gastos Financieros		C\$240,000.00	
6110 03 005	Intereses Bancarios	C\$240,000.00		
2210	PRESTAMOS BANCARIOS		C\$297,725.66	
2210 001	Préstamos Bancarios L/P	C\$297,725.66		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$537,725.66
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)			
Total			C\$537,725.66	C\$537,725.66

Comp. No.	Descripción del Comprobante:	Fecha		
014	Contabilizando Otros Ingresos por concepto de Arrendamiento de local para bar del Colegio "Las Mercedes" para el año 2019.	Enero a Diciembre 2019		
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO		C\$60,000.00	
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$60,000.00		
2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR			C\$1,200.00
2110 04 002	IR 2% sobre Arrendamiento de Bar	C\$1,200.00		
62	OTROS INGRESOS Y EGRESOS			C\$58,800.00
6210 01	Otros Ingresos			
6210 01 002	Arrendamiento de Bar	C\$58,800.00		
Total			C\$60,000.00	C\$60,000.00

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Comp. No.	Descripción del Comprobante:			Fecha
014-1	Contabilizando pago a la DGI de IR 2% retenido por concepto de Arrendamiento de Bar del Colegio "Las Mercedes".			Enero a Diciembre 2019
Código	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2110 04 001	RETENCIONES POR PAGAR		C\$1,200.00	
2110 04 002	IR 2% (DGI)	C\$1,200.00		
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO			C\$1,200.00
1111 03	Efectivo en Banco			
1111 03 001	Banco (Moneda Nacional C\$)	C\$1,200.00		
Total			C\$1,200.00	C\$1,200.00

7.14. Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo

Colegio "Las Mercedes"
Depreciacion por Linea Recta



Descripcion del Activo: Edificio

Fecha: Enero-Dic 2019

Valor del Activo: \$86,000.00

T/C: 32.4647

Vida Util (Años): 20

Años	Depreciacion Anual	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
1	139,598.21	139,598.21	2,652,365.99
2	139,598.21	279,196.42	2,512,767.78
3	139,598.21	418,794.63	2,373,169.57
4	139,598.21	558,392.84	2,233,571.36
5	139,598.21	697,991.05	2,093,973.15
6	139,598.21	837,589.26	1,954,374.94
7	139,598.21	977,187.47	1,814,776.73
8	139,598.21	1,116,785.68	1,675,178.52
9	139,598.21	1,256,383.89	1,535,580.31
10	139,598.21	1,395,982.10	1,395,982.10
11	139,598.21	1,535,580.31	1,256,383.89
12	139,598.21	1,675,178.52	1,116,785.68
13	139,598.21	1,814,776.73	977,187.47
14	139,598.21	1,954,374.94	837,589.26
15	139,598.21	2,093,973.15	697,991.05
16	139,598.21	2,233,571.36	558,392.84
17	139,598.21	2,373,169.57	418,794.63
18	139,598.21	2,512,767.78	279,196.42
19	139,598.21	2,652,365.99	139,598.21
20	139,598.21	2,791,964.20	-

Colegio "Las Mercedes"
Depreciacion por Linea Recta



Descripcion del Activo: Computadora **Fecha:** Enero-Dic 2019

Valor del Activo: \$500.00 **T/C:** 32.4647

Vida Util (Años): 2

Años	DepreciacionAnual	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
1	8,116.18	8,116.18	8,116.18
2	8,116.18	16,232.35	-

Colegio "Las Mercedes"
Depreciacion por Linea Recta



Descripcion del Activo: Impresora **Fecha:** Enero-Dic 2019

Valor del Activo: \$385.03 **T/C:** 32.4647

Vida Util (Años): 2

Años	Depreciacion Anual	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
1	6,250.00	6,250.00	6,250.00
2	6,250.00	12,500.00	-

Colegio "Las Mercedes"
Depreciacion por Linea Recta



Descripcion del Activo: Camioneta **Fecha:** Enero-Dic 2019

Valor del Activo: \$10,000.00 **T/C:** 32.4647

Vida Util (Años): 5

Años	Depreciacion Anual	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
1	64,929.40	64,929.40	259,717.60
2	64,929.40	129,858.80	194,788.20
3	64,929.40	194,788.20	129,858.80
4	64,929.40	259,717.60	64,929.40
5	64,929.40	324,647.00	-

Colegio "Las Mercedes"
Depreciacion por Linea Recta



Descripcion del Activo: Telefonos Inalambricos **Fecha:** Enero-Dic 2019

Valor del Activo: 1,500.00

Vida Util (Años): 5

Años	Depreciacion Anual	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
1	300.00	300.00	1,200.00
2	300.00	600.00	900.00
3	300.00	900.00	600.00
4	300.00	1,200.00	300.00
5	300.00	1,500.00	-

Colegio "Las Mercedes"
Depreciacion por Linea Recta



Descripcion del Activo:

Fecha:

Valor del Activo:

Vida Util (Años):

Años	Depreciacion Anual	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
1	109,660.00	109,660.00	438,640.00
2	109,660.00	219,320.00	328,980.00
3	109,660.00	328,980.00	219,320.00
4	109,660.00	438,640.00	109,660.00
5	109,660.00	548,300.00	-

7.15. Formatos

7.15.1. Recibo oficial de caja.

RECIBO OFICIAL DE CAJA
COLEGIO LAS MERCEDES



RECIBI DE : _____

LA CANTIDAD: _____

CONCEPTO DE: _____

Nº REC: 000001

RUC: J0500000001300

DIA	MES	AÑO

DESCRIPCION DE PAGO	COSTO	CANTIDAD	SUB TOTAL	DESC. %	TOTAL
TOTAL					

[illegible]

EXISTENCIA MAXIMA: _____

7.15.4. Arqueo de caja.

COLEGIO LAS MERCEDES
ARQUEO DE CAJA



FECHA _____ CAJERA _____

N° ARQUEO _____ T/C _____

SALDO INICIAL

SALDO FINAL

MONEDA CORDOBA

MONEDAS	CANTIDAD	TOTAL
0.25		
0.5		
1		
5		
TOTAL NETO		

TOTAL DINERO CAJA

BILLETE	CANTIDAD	TOTAL
10		
20		
50		
100		
200		
500		
1000		
TOTAL NETO		

MONEDA DÓLAR

BILLETE	CANTIDAD	TOTAL
1		
5		
10		
20		
50		
100		
TOTAL NETO		

OTROS EFECTIVO	CANTIDAD	VALOR MONEDA CORDOBA
BONOS		
CHEQUES		
TOTAL		

FIRMA DE CAJERO _____

FIRMA DEL SUPERVISOR _____

7.16. Flujo de efectivo proyectado.

COLEGIO "LAS MERCEDES"
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
EXPRESADO EN CORDOBAS

Saldo Inicial : Efectivo y Equivalentes a Efectivo		C\$3318,032.89
Ingresos		
Ingresos por Servicios Educativos	C\$3177,600.00	
Venta de Acciones	C\$2000,000.00	
Donaciones (Apadrinamiento de Hermanamiento)	C\$500,000.00	
Otros Ingresos		
Arrendamiento de Bar	C\$58,800.00	
Clases Sabatinas (Computación e Inglés)	C\$360,000.00	
Total Ingresos	C\$6096,400.00	C\$6096,400.00
		C\$9414,432.89
Egresos		
Anticipo a Proveedor (Construcción II fase de Edificio)	C\$3000,000.00	
Planilla de Salarios	C\$2664,594.00	
Energía Eléctrica	C\$60,000.00	

SECCION 3, PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (NIIF PARA LAS PYMES)

Agua y Alcantarillado	C\$6,000.00	
Telefonía	C\$9,600.00	
Internet	C\$9,000.00	
Amortización al Principal de Préstamo Bancario	C\$297,725.66	
Intereses Bancarios Sobre Préstamo	C\$240,000.00	
Contribución al MINED	C\$1,500.00	
Adecuación de Oficina para Atención de psicología	C\$230,000.00	
Libros	C\$116,100.00	
Uniformes	C\$250,200.00	
Material de Aseo y Limpieza	C\$56,880.00	
Papelería y Útiles de Oficina	C\$62,386.00	
Aires Acondicionados (2)	C\$25,000.00	
Abanicos de pared (12)	C\$30,000.00	
Fondo Fijo de Caja Chica	C\$120,000.00	
Total Egresos	C\$7178,985.66	C\$7178,985.66
Saldo Final: Efectivo y Equivalentes a Efectivo		C\$2235,447.23

Contadora General

Melissa Cardoza

Directora

María José Rodríguez

La dirección del Colegio “Las Mercedes” ubicado en el sector de Sabana Grande presenta el Estado de Flujo de Efectivo para el periodo 2020 con el objetivo de dar a conocer las distintas fuentes de ingresos que se obtendrán mediante los servicios de educativos prestados al sector estudiantil en el periodo, la emisión de acciones con el fin de obtener capital y contar con la participación de nuevos socios, la realización de actividades diversas con el fin de dar a conocer el colegio y buscar apadrinamiento o hermanamiento de instituciones en el exterior para la obtención de donaciones que impulsen la ejecución de la segunda fase que consiste en la construcción de edificio para la modalidad de educación secundaria y la construcción del muro perimetral para protección y seguridad del colegio y sus estudiantes; así también impulsar clases de computación y de inglés en horario sabatino a fin de incrementar los ingresos para el periodo 2020.

Estas proyecciones han sido elaboradas en base al eficiente servicio educacional prestado por profesores y dirección del colegio, el cual ha sido de total aceptación de los estudiantes del sector, motivación que impulsa a cuidar, mantener y desarrollar una enseñanza de calidad en la población estudiantil del colegio.

Para el periodo 2020 los socios dueños de la institución proyectan dar inicio a la fase dos del proyecto educacional, como es la construcción del edificio para la modalidad de educación secundaria y el muro perimetral de protección a las instalaciones físicas e integridad de los estudiantes. Se pagaran 3, 000,000.00 de córdobas a la constructora encargada de realizar el proyecto de construcción.

También se proyecta un mejor acondicionamiento del local para bienestar de los estudiantes, docentes y personal administrativo, para lo cual se comprarán e instalarán dos unidades de aires acondicionados con capacidad de abastecer la dirección y subdirección del colegio; doce abanicos de techos para las aulas. También este año se proyecta acondicionar un espacio y contratar los servicios profesionales de una psicóloga especializada que atienda a los estudiantes del colegio a fin de obtener un mejor rendimiento académico. El flujo de efectivo proyectado para este periodo también detalla los egresos para sostener las actividades operacionales para el funcionamiento del colegio y el pago de las responsabilidades contraídas con el banco por el financiamiento otorgado.